

ERGO Life Insurance SE

Nepriklausomo auditoriaus išvada, metinis vadovybės pranešimas ir atskirosios finansinės ataskaitos už 2020 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus



Finansinės ataskaitos

Bendrovės pavadinimas:	ERGO Life Insurance SE
Registracijos numeris:	110707135
Adresas:	Geležinio Vilko g. 6A, LT-03507 Vilnius, Lietuvos Respublika
Telefonas:	+370 5 268 3051
El. paštas:	info@ergo.lt
Interneto svetainė:	www.ergo.lt
Pagrindinė veikla:	Gyvybės draudimas
Finansinių metų pradžia:	2020 m. sausio 1 d.
Finansinių metų pabaiga:	2020 m. gruodžio 31 d.
Valdybos pirmininkas ir generalinis direktorius:	Bogdan Benczak
Auditorius:	Ernst & Young Baltic, UAB

Turinys

Nepriklausomo Auditoriaus išvada	4
Metinis vadovybės pranešimas	9
Atskirosios finansinės ataskaitos	18
Atskiroji pelno (nuostolių) ataskaita	18
Atskiroji bendrųjų pajamų ataskaita	19
Atskiroji finansinės būklės ataskaita	20
Atskiroji nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita	21
Atskiroji pinigų srautų ataskaita	22
Atskirųjų finansinių ataskaitų pastabos	23
1 pastaba. Finansines ataskaitas teikiantis ūkio subjektas	23
2 pastaba. Parengimo pagrindas	23
3 pastaba. Reikšmingi apskaitos principai	24
4 pastaba. Nauji ir pakeisti tarptautiniai finansinės atskaitomybės standartai ir nauji tarptautinės finansinės atskaitomybės aiškinimo komiteto (TFAAK) išaiškinimai	37
5 pastaba. Rizikos valdymas	41
6 pastaba. Įmokų pajamos	54
7 pastaba. Investicijų pajamos	55
8 pastaba. Draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams	55
9 pastaba. Sąnaudos	56
10 pastaba. Nekilnojamasis turtas ir įrengimai	57
11 pastaba. Ateinančių laikotarpių įsigijimo sąnaudos	59
12 pastaba. Kitas nematerialusis turtas	59
13 pastaba. Investicijos į patronuojamąsias įmones	60

14 pastaba. Investicijos į asocijuotąsias įmones	60
15 pastaba. Investicijos į finansines priemones	61
16 pastaba. Perdraudimo turtas	63
17 pastaba. Draudimo ir kitos gautinos sumos	63
18 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	64
19 pastaba. Akcininkai ir akcinis kapitalas	64
20 pastaba. Kapitalo rezervas	64
21 pastaba. Tikrosios vertės rezervas	65
22 pastaba. Draudimo sutarčių atidėjiniai ir perdraudimo turtas	65
23 pastaba. Iš investicinių sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai	68
24 pastaba. Draudimo mokėtinos sumos	68
25 pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir sukauptos sąnaudos	69
26 pastaba. Finansinių priemonių tikroji vertė	70
27 pastaba. Nuoma	72
28 pastaba. Pelno mokestis	74
29 pastaba. Sandoriai su susijusiomis šalimis	75
30 pastaba. Neapibrėžtumai	76
31 pastaba. Pagrindiniai su COVID-19 susiję pokyčiai	76
32 pastaba. Įvykiai po ataskaitinio laikotarpio pabaigos	77
2020 m. finansinių ataskaitų parašai	78
1 priedas	78
2 priedas	80



UAB „Ernst & Young Baltic“
Aukštaičių g. 7
LT-11341 Vilnius Lietuva
Tel.: (8 5) 274 2200
Faks.: (8 5) 274 2333
Vilnius@lt.ey.com
www.ey.com

Juridinio asmens kodas 110878442
PVM mokėtojo kodas LT108784411
Juridinių asmenų registras

Ernst & Young Baltic UAB
Aukštaičių St. 7
LT-11341 Vilnius Lithuania
Tel.: +370 5 274 2200
Fax: +370 5 274 2333
Vilnius@lt.ey.com
www.ey.com

Code of legal entity 110878442
VAT payer code LT108784411
Register of Legal Entities

Nepriklausomo auditoriaus išvada

„ERGO Life Insurance SE“ bendrovės akcininkui

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

Mes atlikome „ERGO Life Insurance SE“, bendrovės, įregistruotos pagal Europos Sąjungos bendrovių teisę (toliau – Bendrovė), finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2020 m. gruodžio 31 d. atskiroji finansinės būklės ataskaita ir tą dieną pasibaigusiu metų atskiroji pelno (nuostolių) ataskaita, atskiroji bendrųjų pajamų ataskaita, atskiroji nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, atskiroji pinigų srautų ataskaita bei aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, toliau pateiktos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Bendrovės 2020 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir jos tą dieną pasibaigusiu metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Mes atlikome auditą pagal Tarptautinius audito standartus (toliau – TAS) ir 2014 m. balandžio 16 d. Europos Parlamento ir Tarybos Reglamentą (ES) Nr. 537/2014 dėl konkrečių viešojo intereso įmonių teisės aktų nustatyto audito reikalavimų (Europos parlamento ir Tarybos Reglamentas (ES) Nr. 537/2014). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Bendrovės pagal Tarptautinį buhalterijų profesionalų etikos kodeksą (įskaitant Tarptautinius nepriklausomumo reikalavimus) (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikėmės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TBESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Pagrindiniai audito dalykai

Pagrindiniai audito dalykai – tai dalykai, kurie, mūsų profesiniu sprendimu, buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą. Šie dalykai buvo nagrinėjami atsižvelgiant į finansinių ataskaitų kaip visumos auditą ir mūsų nuomonę, pareikštą dėl šių finansinių ataskaitų, todėl atskiros nuomonės apie šiuos dalykus nepateikiame.

Mes įvykdėme atsakomybes, apibūdintas šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“, įskaitant susijusias su pagrindiniais audito dalykais. Atitinkamai, mūsų auditas apėmė procedūrų atlikimą, kurios buvo suplanuotos kaip atsakas į finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo riziką. Atliktų procedūrų rezultatai, įskaitant procedūras, atliktas kaip atsaką į dalykus pateiktus toliau, suteikia pagrindą mūsų nuomonei, pareikštai apie toliau pateiktas finansines ataskaitas.

Pagrindiniai audito dalykai

Apskaitiniai įvertinimai, naudoti skaičiuojant draudimo sutarčių atidėjinius

2020 m. gruodžio 31 d. draudimo sutarčių atidėjiniai siekė 246 mln. Eur, t. y. apytiksliai 90 proc. Bendrovės įsipareigojimų (22 pastaba). Bendrovė taiko aktuarinius modelius draudimo sutarčių atidėjinių skaičiavimui pagrįsti.

Kaip audito metu nagrinėjome pagrindinį audito dalyką

Mūsų audito procedūros, be kita ko, apima šias audito procedūras:

Mes įvertinome apskaitos politiką, kuri taikoma draudimo sutarčių atidėjinių skaičiavimui.



Pagrindiniai audito dalykai

Apskaitiniai įvertinimai, naudoti skaičiuojant draudimo sutarčių atidėjinius

Taikomi kompleksiniai modeliai pagrįsti įvesties duomenimis, parametru prielaidomis ir modelio struktūra. Ekonominės ir aktuarinės prielaidos, tokios kaip investicijų grąžos, mirtingumo, negalios ir sergamumo, nutraukimo normos ir su sąnaudomis susijusios prielaidos (kaip atskleista 3 pastabos (o) punkte ir 5 pastabos (a) punkte), yra pagrindiniai duomenys, naudojami tokiems atidėjiniams skaičiuoti.

Remdamasi 4-ojo TFAS „Draudimo sutartys“ reikalavimais, Bendrovės vadovybė atlieka įsipareigojimo pakankamumo testą (toliau – IPT), kad įsitikintų, jog draudimo sutarčių atidėjiniai būtų pakankami, palyginti su numatomomis pinigų išmokomis. Atliekant IPT daromos prielaidos, kurios panašios į vertinimo metoduose daromas pirmiau minėtas prielaidas, todėl turi būti priimami reikšmingi sprendimai.

Šioje srityje vadovybė turi atlikti reikšmingus įvertinimus ir priimti reikšmingus sprendimus dėl neapibrėžtų ateities įvykių, ypač dėl ilgalaikių draudėjų įsipareigojimų įvykdymo laiko ir galutinio atsiskaitymo. Kadangi sumos yra reikšmingos, skaičiuojant yra naudojami sudėtingi modeliai ir būtini vadovybės sprendimai, tai laikome reikšmingu audito dalyku.

Kaip audito metu nagrinėjome pagrindinį audito dalyką

Mes susipažinome su svarbiais procesais ir atlikome pagrindinių kontrolių ir atitinkamų pasirinktų IT sistemų bendrųjų kontrolių testus, kad patikrintume draudimo sutarčių įmokų, draudimo išmokų ir draudimo sutarčių atidėjinių pripažinimo bei draudimo sutarčių klasifikavimo kontroles.

Imties principu patikrinę įvesties duomenis, paimtus iš draudimo sutarčių ir draudiminį įvykį pagrindžiančių dokumentų, įvertinome, ar draudimo sutarčių atidėjinių skaičiavimui naudoti duomenys yra išsamūs ir tikslūs. Patikrinome, ar skaičiuojant draudimo sutarčių atidėjinius buvo įtrauktos visos aktualios draudimo sutartys, – tam atrinkome finansinių metų pabaigoje galiojusių draudimo sutarčių imtį ir jai patikrinome, ar tokios sutartys buvo įtrauktos į atidėjinių skaičiavimą. Įvertinome naudotų prielaidų tikslumą lygindami istorinius duomenis su Bendrovės naudojamais faktiniais duomenimis.

Pasitelkėme savo vidinius aktuarus, kurie padėjo:

1. įvertinti draudimo atidėjinių skaičiavimo modelius;
2. įvertinti pagrindinius aktuarinius sprendimus, padarytus skaičiuojant draudimo sutarčių atidėjinius, taip pat įvertinti taikytų metodų tikslumą perskaičiuojant atrinktų draudimo sutarčių atidėjinius ir lyginant gautus skaičiavimo rezultatus su Bendrovės atliktais skaičiavimais;
3. atlikti tokias analitines tęstines procedūras, kaip draudimo sutarčių atidėjinių lyginimas su praėjusiais metais, pagal atskiras draudimo produktų grupes, taip pat gauti patvirtinimus dėl įplaukų ir išmokų, kurios turi įtakos gyvybės draudimo techniniam atidėjiniui;
4. atlikti vadovybės pateikto IPT pagrįstumo įvertinimą. Atlikdami įsipareigojimo pakankamumo testų įvertinimą peržiūrėjome prognozuojamus pinigų srautus ir padarytas prielaidas atsizvelgdami tiek į žinias apie Bendrovę ir sektorių, tiek ir į tam tikras produkto savybes.

Taip pat įvertinome 22 pastaboje „Draudimo sutarčių atidėjiniai ir perdraudimo turtas“ ir 5 pastabos a punkte „Draudimo rizika“ atskleistos informacijos pakankamumą.



Kiti dalykai

Bendrovės 2019 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiu metų finansines ataskaitas auditavo kitas auditorius, kuris 2020 m. balandžio 7 d. apie jas pateikė besąlyginę nuomonę.

Kita informacija

Kitą informaciją sudaro informacija, pateikta Bendrovės 2020 m. metiniame vadovybės pranešime, tačiau jis neapima finansinių ataskaitų ir mūsų auditoriaus išvados apie jas. Vadovybė yra atsakinga už kitos informacijos pateikimą.

Mūsų nuomonė apie finansines ataskaitas neapima kitos informacijos ir mes nepateikiame jokios formos užtikrinimo išvados apie ją, išskyrus kaip nurodyta toliau.

Atliekant finansinių ataskaitų auditą, mūsų atsakomybė yra perskaityti kitą informaciją ir apsvarstyti ar yra reikšmingų neatitikimų informacijai, pateiktai finansinėse ataskaitose ar mūsų žinioms, pagrįstoms atliktu auditu, ir ar ji neatrodo kitaip reikšmingai iškraipyta. Jeigu, remiantis mūsų atliktu darbu, mes pastebime reikšmingą kitos informacijos iškraipymą, mes turime atskleisti šį faktą. Mes neturime su tuo susijusių pastebėjimų.

Mes taip pat privalome įvertinti, ar Bendrovės metiniame vadovybės pranešime pateikta finansinė informacija atitinka tų pačių finansinių metų finansines ataskaitas bei ar Bendrovės metinis vadovybės pranešimas buvo parengtas laikantis taikomų teisinių reikalavimų. Mūsų nuomone, pagrįsta finansinių ataskaitų audito metu atliktu darbu, visais reikšmingais atžvilgiais:

- Bendrovės metiniame vadovybės pranešime pateikti finansiniai duomenys atitinka tų pačių finansinių metų finansinių ataskaitų duomenis; ir
- Bendrovės metinis vadovybės pranešimas buvo parengtas laikantis LR įmonių finansinės atskaitomybės įstatymo reikalavimų.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, ir tokių vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Bendrovės gebėjimą tęsti veiklą ir atskleisti (jei reikalinga) dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Bendrovę ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

Už valdymą atsakingi asmenys yra atsakingi už Bendrovės finansinių ataskaitų rengimo proceso priežiūrą.

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, bet ne garantija, kad reikšmingas iškraipymas, jeigu jis yra, visuomet bus nustatytas atliekant auditą pagal TAS. Iškraipymai gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos ir yra laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priimame profesinius sprendimus ir laikomės profesinio skepticizmo principo. Mes taip pat:



- Nustatome ir įvertiname finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidos riziką, suplanuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surenkame pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidos neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidinantis aiškinimas arba vidaus kontrolės nepaisymas.
- Įgyjame su auditu susijusios vidaus kontrolės supratimą, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, bet ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Bendrovės vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertiname taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Nusprendžiame dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Bendrovės gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų sprendimai pagrįsti audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Bendrovė negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertiname bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai pateikti taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

Mes, be visų kitų dalykų, informuojame už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatome audito metu.

Taip pat pateikiame už valdymą atsakingiems asmenims patvirtinimą, kad laikėmės atitinkamų etikos reikalavimų dėl nepriklausomumo ir juos informavome apie visus santykius ir kitus dalykus, kurie galėtų būti pagrįstai vertinami, kaip turintys įtakos mūsų nepriklausomumui, ir, jei reikia, apie veiksmus, kurių imtasi siekiant pašalinti grėsmes ar pritaikytas apsaugos priemones.

Iš dalykų, apie kuriuos informavome už valdymą atsakingus asmenis, išskiriame tuos dalykus, kurie buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą ir kurie laikomi pagrindiniais audito dalykais. Tokius dalykus apibūdiname auditoriaus išvadoje, jeigu pagal įstatymą arba teisės aktą nedraudžiama viešai atskleisti tokio dalyko arba, jeigu labai retomis aplinkybėmis nustatome, kad dalykas neturėtų būti pateikiamas mūsų išvadoje, nes galima pagrįstai tikėtis, jog neigiamos tokio pateikimo pasekmės persvers visuomenės gaunamą naudą.

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Kiti auditoriaus išvados reikalavimai pagal Europos Parlamento ir Tarybos Reglamentą (ES) Nr. 537/2014.

Auditoriaus paskyrimas ir patvirtinimas

Akcininko sprendimu, 2018 m. gruodžio 27 d. buvome pirmą kartą paskirti atlikti Bendrovės finansinių ataskaitų auditą. 2020 m. gruodžio 31 d. pasibaigusį metų finansinių ataskaitų auditas buvo pirmasis mūsų metinis Bendrovės auditas.

Suderinimas su audito ataskaita, teikiama audito komitetui

Patvirtiname, kad skyriuje „Nuomonė“ pareikšta mūsų nuomonė atitinka finansinių ataskaitų audito ataskaitą, kurią kartu su šia auditoriaus išvada pateikėme Bendrovei ir jos Audito komitetui.

Ne audito paslaugos

Patvirtiname, kad, mūsų žiniomis ir įsitikinimu, Bendrovei suteiktos paslaugos atitinka taikomų įstatymų ir teisės aktų reikalavimus bei neapima Europos Parlamento ir Tarybos Reglamento (ES) Nr. 537/2014 5 straipsnio 1 dalyje nurodytų ne audito paslaugų.

Per audito vykdymo laikotarpį be finansinių ataskaitų audito ir vertimo paslaugų (9 pastaba), mes nesuteikėme jokių kitų paslaugų.



Audito, kurį atlikus išleidžiama ši nepriklausomo auditoriaus išvada, užduoties partneris yra Jonas Akelis.

UAB „ERNST & YOUNG BALTIC“
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001335

Jonas Akelis
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000003
2021 m. balandžio 16 d.

Metinis vadovybės pranešimas 2020

Veiklos apžvalga

Stipri bendrovė savininkė

ERGO draudimo bendrovės, būdamas patrunuojamosios bendrovės „ERGO Insurance Group“ dalimi, Baltijos šalyse atstovauja įtakingai ir nuo 1880 m. sėkmingai veiklą vykdančiai pasaulinei finansinei grupei „Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft“ („Munich Re“), bei visada vykdo klientų reikalavimus. Jų patikimumą patvirtina bendrovei savininkė ir ERGO patrunuojančiajai bendrovei suteikiami kredito įvertinimai. „Munich Re“ yra suteiktas Aa3 (puikiai) „Moody's“ įvertinimas, ERGO grupei – AA– „Standard & Poor's“ įvertinimas. „Munich Re“ yra įtraukta į DAX 30/EUROSTOXX 50 sąrašą.

ERGO grupė turi 37,9 mln. klientų 30 pasaulio šalių. Aktyviausiai grupė veikia Europos ir Azijos rinkose. Ji yra didžiausias sveikatos ir teisinių išlaidų draudikas Europoje.

Bendradarbiavimas su stipriausias pozicijas pasaulyje užimančiais perdraudikais

ERGO bendradarbiauja su didžiausiais pasaulyje perdraudimo paslaugų teikėjais („Munich Re“, „Gen Re“, „Swiss Re“, „SCOR“ ir „Hannover Re“). ERGO naudojami perdraudimo paslaugomis mažinti riziką ir užtikrinti sklandų žalų sureguliuojamą nepriklausomai nuo reikalavimo dydžio.

2020 m. pabaigoje ERGO Life Insurance SE (toliau – ERGO Life Insurance SE, ERGO, Bendrovė) įstatinį kapitalą sudarė 4 380 213 eurų. Vienintelis ERGO Life Insurance SE akcininkas yra „ERGO International“ AG, registro kodas HRB 40871, adresas: ERGO-Platz 1, 40198 Diuseldorfas, Vokietija.

Informacija apie Bendrovės valdybą:

Bogdan Benczak. ERGO Life Insurance SE (kodas: 110707135; adresas: Geležinio Vilko g. 6, Vilnius) ir ERGO Insurance SE Lietuvos filialo (kodas: 302912288; adresas: Geležinio Vilko g. 6, Vilnius) valdybos pirmininkas.

Maciej Szyszko. ERGO Life Insurance SE (kodas: 110707135; adresas: Geležinio Vilko g. 6, Vilnius) ir ERGO Insurance SE Lietuvos filialo (kodas: 302912288; adresas: Geležinio Vilko g. 6, Vilnius) valdybos narys.

Tadas Dovbyšas. ERGO Life Insurance SE (kodas: 110707135; adresas: Geležinio Vilko g. 6, Vilnius) ir ERGO Insurance SE Lietuvos filialo (kodas: 302912288; adresas: Geležinio Vilko g. 6, Vilnius) valdybos narys.

Marek Ratnik. ERGO Life Insurance SE (kodas: 110707135; adresas: Geležinio Vilko g. 6, Vilnius) ir ERGO Insurance SE Lietuvos filialo (kodas: 302912288; adresas: Geležinio Vilko g. 6, Vilnius) valdybos narys.

Ingrida Kirse. ERGO Life Insurance SE (kodas: 110707135; adresas: Geležinio Vilko g. 6, Vilnius) ir ERGO Insurance SE Lietuvos filialo (kodas: 302912288; adresas: Geležinio Vilko g. 6, Vilnius) valdybos narė.

Informacija apie bendrovės Stebėtojų tarybą:

1. Piotr Maria Sliwicki. ERGO Life Insurance SE (kodas: 110707135; adresas: Geležinio Vilko g. 6, Vilnius) ir ERGO Insurance SE (kodas: 10017013; adresas: A. H. Tammsaare tee 47, Talinas) Stebėtojų tarybos pirmininkas, „STUnŽ ERGO Hestia“ SA ir „STUnZ ERGO Hestia“ SA valdybos pirmininkas.
2. Grzegorz Szatkowski. ERGO Life Insurance SE (kodas: 110707135; adresas: Geležinio Vilko g. 6, Vilnius) ir ERGO Insurance SE (kodas: 10017013; adresas: A. H. Tammsaare tee 47, Talinas) Stebėtojų tarybos narys, „STU ERGO Hestia“ SA ir „STUnŽ ERGO Hestia“ SA valdybos vicepirmininkas.
3. Justyna Wajs, ERGO Life Insurance SE (kodas: 110707135; adresas: Geležinio Vilko g. 6, Vilnius) ir ERGO Insurance SE (kodas: 10017013; adresas: A. H. Tammsaare tee 47, Talinas) Stebėtojų tarybos narė, „STU ERGO Hestia“ SA ir „STUnŽ ERGO Hestia“ SA valdybos narė.

4. Dr. Maximilian Happacher. „Victoria Lebensversicherung“ AG, „ERGO Insurance“ NV, „ERGO Lebensversicherung“ AG ir „ERGO Pensionskasse“ AG Stebėtojų tarybos pirmininkas; „STUnZ ERGO Hestia“ S.A., „ERGO Pensionsfonds“ AG, Plc „Insurance company ERGO“, „Protector Lebensversicherungs“ AG, „Versorgungsausgleichskasse Pensionskasse“ VVaG ir ERGO Life Insurance SE (kodas: 110707135; adresas: Geležinio Vilko g. 6, Vilnius) Stebėtojų tarybos narys, „ERGO Insurance Company“ S.A. ir „ERGO China New Life Insurance“ Co. Ltd valdybos narys.

Bendradarbiavimas su stipriausiais pasaulio perdraudikais

ERGO dirba su pasaulyje pirmaujančiomis perdraudimo bendrovėmis („Munich Re“, „Swiss Re“). Perdraudimas padeda ERGO valdyti potencialius rizikos veiksnius ir užtikrinti sklandų išmokų, ypač už didelės apimties žalą, administravimą.

ERGO Life Insurance SE: 2020 m. rezultatai

Įmokų pajamos, bendraja verte	75,20 mln. eurų
Turto iš viso	361,68 mln. eurų
Investicijos į finansines priemones	329,97 mln. eurų
Draudimo sutarčių atidėjiniai	246,13 mln. eurų
Nuosavas kapitalas	88,17 mln. eurų
Metų pelnas	5,44 mln. eurų
Iš viso bendrųjų pajamų / sąnaudų	12,46 mln. eurų
Nuosavo kapitalo grąža	6,64 proc.
Galiojančios draudimo sutartys	97 110
Biurai	7 Lietuvoje, 20 Latvijoje ir 1 Estijoje
Darbuotojai (visos darbo dienos ekvivalentas)	239 – 103 Lietuvoje, 110 Latvijoje ir 26 Estijoje

Ekonominė aplinka

Remiantis Europos Komisijos 2021 metų vasarį paskelbtais vertinimais, Europos ekonomikos augimas 2021 metais turėtų būti nežymus dėl pandemijos ir jau ketvirtą ketvirtį visoje ES besitęsiančio karantino. Todėl tikėtina, kad 2021 metais ES BVP sumažės 6,3 proc. Tačiau 2022 metais tikimasi, kad BVP atsigaus ir padidės iki 3,7 proc.

Palyginti su ankstesne 2020 metų rudenį paskelbta prognoze, tikėtina, kad iki krizės buvusį lygį, t. y. 3,9 proc., BVP turėtų pasiekti 2022 metų viduryje. Tam didžiausios įtakos turėtų spartesnis BVP augimas 2021 metų antrajame pusmetyje ir 2022 metais. Atsigavimo tempas visoje Europos Sąjungoje gerokai skirsis: kai kurioms labiau nuo pandemijos nukentėjusioms šalims prireiks daugiau laiko, ypač labiau nuo turizmo sektoriaus priklausančioms šalims, kurių ekonomika kurį laiką bus silpna.

Prognozuojama, kad 2021 metais infliacija šiek tiek išaugs nuo 2020 metais buvusio 0,3 proc. iki 1,4 proc. lygio, tačiau 2022 metais stabilizuosis ties 1,3 proc.

Estija

Tikėtina, kad 2020 metais ekonomikos nuosmukis sieks 3 proc. ir bus mažesnis nei ES vidurkis. Tam didelės įtakos turėtų turėti palyginti nežymiai sumažėjęs privatus vartojimas ir krizei atsparus eksportas. Nedarbas daugiausiai padidėjo (beveik 8 proc. trečiajame ketvirtyje) labiausiai pažeidžiamuose sektoriuose, tokiuose kaip viešbučiai ir restoranai.

Kadangi tikimasi, jog su COVID-19 susiję apribojimai palaipsniui bus panaikinti, todėl prognozuojama, kad 2021 metais BVP augs 2,6 proc. – ypač antrąjį pusmetį. Prognozuojama, kad 2022 m. pradėjus augti ekonomikai, metinis BVP turėtų padidėti 3,8 proc.

2020 metais infliacijos lygis buvo neigiamas – metinis rodiklis sumažėjo – 0,6 proc. Tikimasi, kad 2021 metais infliacijos lygis turėtų būti šiek tiek didesnis nei 1 proc., o 2022 metais – virš 2 proc.

Latvija

Prognozuojama, kad 2020 metais BVP mažėjimas turėtų siekti 3,5 proc. Labiausiai nukentėjo privatus vartojimas ir eksportas, kadangi dėl pandemijos įvestos ribojančios priemonės slopino vartotojų paklausą ir varžė paslaugų pasiūlą.

Gamybos apimčių mažėjimas per pirmąjį pusmetį gerokai atsigavo trečiajame ketvirtyje, tačiau per paskutinį ketvirtį sustojo dėl vėl sugriežtintų apribojimų, kurie, tikėtina, turės įtakos ekonomikos augimui pirmajame 2021 metų ketvirtyje.

BVP turėtų ir vėl pradėti augti 2021 metais ir siekti 3,5 proc. Tikėtina, kad ribojančios priemonės bus gerokai sušvelnintos tik vasaros pabaigoje, kai bus paskiepyta didelė gyventojų dalis. Prognozuojama, kad 2022 metais ekonomika augs 3,1 proc. ir tam didžiausios įtakos turės privatus vartojimas ir eksportas.

2020 metais infliacijos lygis buvo labai žemas – vos 0,1 proc. – ir jam didelės įtakos turėjo ženkliai sumažėjusios energijos kainos. Prognozuojama, kad 2021 metais infliacija turėtų pasiekti 1,5 proc. lygį ir toliau augti iki 1,9 proc. 2022 metais.

Lietuva

Prognozuojama, kad 2020 metais ekonomikos nuosmukis turėtų siekti 0,9 proc., t. y. patį mažiausią visoje ES lygį. Eksportas išliko gana atsparus ekonomikos nuosmukiui, kadangi pandemijai suvaldyti įvestos ribojančios priemonės tik neženkliai paveikė gamybos apimtį. Prognozuojama, kad 2021 metais BVP augs 2,2 proc., 2022 metais – 3,1 proc.

2020 metais infliacijos lygis nepakito ir siekė 1,1 proc. Prognozuojama, kad energijos kainos, kaip ir darbo užmokestis, 2021 metais turėtų augti ir tai turėtų turėti įtakos infliacijos didėjimui nuo 1,7 proc. iki 1,8 proc. 2022 metais.

Teisinė aplinka

Svarbiausias įstatymas draudimo sektoriui Lietuvoje yra Draudimo įstatymas. Naujausia Draudimo įstatymo versija, kuri įsigaliojo 2016 m. sausio 1 d., daugiausia yra pagrįsta 2009/138 Europos Sąjungos direktyva dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir vykdymo („Mokumas II“). Esminis Draudimo įstatymo pakeitimas įsigaliojo 2018 m. spalio 1 d. įgyvendinant Draudimo paslaugų platinimo direktyvą (angl. Insurance Distribution Directive), taip pat tam tikri 2019–2020 m. atlikti įstatymo pakeitimai ir naujausia taikoma versija galioja nuo 2020 m. birželio 15 d., tačiau šie pakeitimai nebuvo esminiai.

Pagal Draudimo paslaugų platinimo direktyvą (angl. Insurance Distribution Directive) ir ją įgyvendinančius Deleguotuosius reglamentus, siekiama didesnės klientų interesų apsaugos ir didinamas draudimo įmonių veiklos skaidrumas, ypač teikiant draudimo principu pagrįstus investicinius produktus, įskaitant:

- didesnę dėmesį klientų poreikių nustatymui ir veikimui geriausiais draudėjų (apdraustųjų, naudos gavėjų) interesais;
- skaidrumą draudimo veikloje, teikiant draudėjui informaciją apie draudimo produktą, jo dalis, tarpininkus ir jų gaunamą atlygį, galimus interesų konfliktus (jei jie nėra tinkamai suvaldyti) ir kita;
- didesnę dėmesį interesų konflikto valdymui, siekiant teikti prioritetą draudimo įmonės veikimui pirmiausia geriausiomis sąlygomis klientams, o ne verslo interesų tenkinimui;
- skaidrumą ir verslo tvarkymo taisykles, kurios padės klientams neįsigyti jų poreikių neatitinkančių produktų.

Be to, Draudimo įmonės veikloje labai svarbus yra asmens duomenų teisinis reglamentavimas, nes draudimo įmonė yra laikytina viena didžiausių asmens duomenų valdytoju, kuris valdo ir specialios kategorijos asmens duomenis (itin jautrius asmens duomenis). Todėl draudimo įmonės veiklai buvo ypač reikšmingas 2016 m. balandžio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos Reglamentas (ES) 2016/679 dėl fizinių asmenų apsaugos tvarkant asmens duomenis ir dėl laisvo tokių duomenų judėjimo, kuriuo panaikinama Direktyva 95/46/EB (Bendrasis duomenų apsaugos Reglamentas) (toliau – BDAR). BDAR yra tiesioginio taikymo Europos Sąjungos teisės aktas. Jis Lietuvoje, kaip ir kitose Europos Sąjungos valstybėse narėse, buvo pradėtas taikyti nuo 2018 m. gegužės 25 d. Taikant Reglamentą ES piliečiai gali geriau kontroliuoti savo asmens duomenis, padidėjo jų saugumas. Nuo 2018 m. birželio 30 d. priimta nauja redakcija dėl Lietuvos Respublikos asmens duomenų teisinės apsaugos įstatymo, kuris vėliau buvo šiek tiek keistas ir naujausia redakcija galioja nuo 2021-01-01. Dėl minėto reglamento taikymo įmonėje buvo pertvarkyti daugybė procesų, įdiegti nauji procesai, susiję su duomenų subjektų teisių tinkamo įgyvendinimo užtikrinimu, duomenų pažeidimų registravimu ir valdymu bei kiti, kurių tobulinimas yra pastovi ir nenutrūkstama veikla.

Dar vienas teisės aktas ypač reikšmingas ERGO Life Insurance SE veikai, kuri susijusi su gyvybės draudimo produktų platinimu, yra Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatymas. Šis įstatymas buvo pakeistas 2019 m. gruodžio 3 d. (dalis pakeitimų įsigaliojo nuo 2020-01-10 ir 2020-05-10, kiti įsigalios 2021 metais), taip pat nauji pakeitimai buvo priimti 2020 m. gruodžio 10 d. Šis įstatymas nustato kompleksinius reikalavimus dėl pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos sistemai ir apima kontrolės priemones, įgyvendinamas tiek sutarčių sudarymo metu (dėl tinkamo kliento identifikavimo ir klientų pinigų plovimo rizikos nustatymo), tiek atliekant dalykinių santykių stebėseną, tiek mokant draudimo išmokas.

2019 m. lapkričio 27 d. buvo priimtas Europos Parlamento ir Tarybos Reglamentas (ES) 2019/2088 dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje (toliau – SFDR), kuris su tam tikromis išlygomis tiesiogiai pradedamas taikyti ES valstybėse narėse nuo 2021 m. kovo 10 d. Šio dokumento tikslas – atskleisti klientams informaciją apie įmonės (ERGO Life Insurance SE) požiūrį į tvarumo rizikas bei didžiausių neigiamų poveikį tvarumo veiksniams, kad klientai turėtų galimybę priimti informacija grįstus investicinius sprendimus. Šiuo tikslu, atsižvelgiant į SFDR keliamus reikalavimus, 2020 m. buvo rengiama ikisutartinė informacija klientams bei platesnės apimties informacija apie tvarumą, kuri bus talpinama ERGO Life Insurance SE internetinėje svetainėje.

ERGO Life Insurance SE finansiniai rezultatai

ERGO Life Insurance SE bendrosios pajamos iš įmokų 2020 m. sudarė 75,20 mln. eurų. Pagal pajamas iš įmokų ERGO Life Insurance SE išlaikė penktąją vietą Lietuvoje ir ketvirtąją vietą Baltijos regiono gyvybės draudimo rinkoje. Draudimo išmokos ir išmokos įvykiams bei įsipareigojimų pasikeitimai sudarė 59,3 mln. eurų. ERGO Life Insurance SE 2020 m. iš viso gavo 12,46 mln. eurų bendrųjų pajamų. Grynosios investicijų pajamos sudarė 8,2 mln. eurų.

Metų pabaigoje ERGO Life Insurance SE turtas siekė 361,68 mln. eurų (2019 m. – 344,84 mln. eurų). Investicijos į finansines priemones siekė 329,97 mln. eurų (2019 m. – 312,55 mln. eurų), skolos vertybiniai popieriai sudarė 75,2 proc. (2019 m. – 72,9 proc.), paskolos – 1,8 proc. (2019 m. – 1,9 proc.), o nuosavybės vertybiniai popieriai ir fondų vienetai – 23,0 proc. (2019 m. – 25,2 proc.) bendros sumos. Investicijos į finansines priemones iš viso sudarė 91,2 proc. (2019 m. – 90,6 proc.) bendro turto. Draudimo atidėjinių suma siekė 206,5 mln. eurų (2019 m. – 207,7 mln. eurų) ir sudarė 75,5 proc. (2019 m. – 77,2 proc.) visų įsipareigojimų ir 57,1 proc. (2019 m. 60,2 proc.) viso turto.

Draudimo veikla

Įmokų pajamos, bendrąja verte, pagal draudimo grupes

Eurais	2020		2019		Pokytis	
	Pasirašytos įmokos, bendrąja verte	Grupės dalis, proc.	Pasirašytos įmokos, bendrąja verte	Grupės dalis, proc.	Pasirašytos įmokos, bendrąja verte	Grupės dalis, proc.
Gyvybės draudimo sutartys	44 527 292	59,2	41 202 013	57,5	3 325 279	1,7
Sveikatos draudimo sutartys	30 668 832	40,8	30 435 020	42,5	233 812	-1,7
Iš draudimo veiklos, iš viso	75 196 124	100,0	71 637 033	100,0	3 559 091	
Iš viso	75 196 124	100,0	71 637 033	100,0	3 559 091	

2020 m. ERGO Life Insurance SE įmokų pajamos siekė 75,2 mln. eurų – 5 proc. daugiau nei praėjusiais metais. Didžiausios grupės buvo gyvybės draudimo ir sveikatos draudimo sutarčių, jų įmokų pajamos siekė atitinkamai 44,5 mln. eurų, arba 59,2 proc., ir 30,67 mln. eurų, arba 40,8 proc., portfelio.

Išmokos pagal draudimo grupes

Eurais	2020		2019		Pokytis	
	Draudimo išmokos, bendrąja verte	Grupės dalis, proc.	Draudimo išmokos, bendrąja verte	Grupės dalis, proc.	Draudimo išmokos, bendrąja verte	Grupės dalis, proc.
Gyvybės draudimo sutartys	30 214 514	58,2	27 874 209	54,5	3 210 018	3,7
Sveikatos draudimo sutartys	21 673 395	41,8	23 269 832	45,5	2 476 637	-3,7
Iš draudimo veiklos, iš viso	51 887 909		51 144 041		743 868	

Išmokų suma 2020 m. siekė 51,89 mln. eurų (2019 m. – 51,14 mln. eurų). Didžiausia išmokų dalis buvo gyvybės draudimo grupėje: 30,21 mln. eurų, arba 58,2 proc. išmokų. Kita didžiausia grupė buvo sveikatos draudimo – iš viso 21,67 mln. eurų arba 41,8 proc.

Investicinė veikla

Strateginės investicinės veiklos valdymas yra Bendrovės turto ir įsipareigojimų grupės atsakomybė. Grupę sudaro aukštos kvalifikacijos specialistai iš ERGO Life Insurance SE ir „ERGO International“ AG. Pagal 2005 m. įdiegtą investicijų valdymo sistemą dėl taktinio investicijų valdymo kreipiamasi į išorės paslaugos teikėją. 2015 m. sausį taktinį investicijų valdymą perėmė grupės turto valdymo bendrovė MEAG („MEAG Munich ERGO Asset Management“ GmbH), kuri paslaugą teikia pagal strateginių investicijų valdymo planą ir rizikos profilį, kurį patvirtino ERGO Life Insurance SE valdyba.

Pajamos iš turto su palūkanų normos rizika sudarė 4,6 mln. eurų. Nuosavybės vertybinių popierių ir fondų vienetų realizavimas buvo pelningas 0,25 mln. eurų suma, o skolos vertybinių popierių realizavimas atnešė 0,13 mln. eurų naudą. Dividendų pajamos siekė 2,14 mln. eurų. Tikrosios vertės rezervas padidėjo 7,0 mln. eurų.

Plėtra

ERGO Life Insurance SE dar labiau sustiprino savo finansinį pajėgumą ir stabilumą

Ataskaitiniais metais ERGO Life Insurance SE pasirašė 75,20 mln. eurų draudimo įmokų – 5 proc. daugiau nei 2019 m. (2019 m. – 71,64 mln. eurų). Vertinant pasirašytas įmokas atskirose gyvybės draudimo grupėse, sparčiausiai augo sveikatos draudimo įmokos. Gyvybės draudimo šakoje sparčiausiai augo investicinio gyvybės draudimo, gyvybės rizikos draudimo ir papildomo (sveikatos) draudimo apimtys.

Operatyvus ir teisingas išmokų išmokėjimas draudimo Bendrovei yra pagrindinis veiklos tikslas. Ataskaitiniais metais ERGO Life Insurance SE klientams išmokėjo 59,3 mln. eurų (2019 m. – 62,3 mln. eurų).

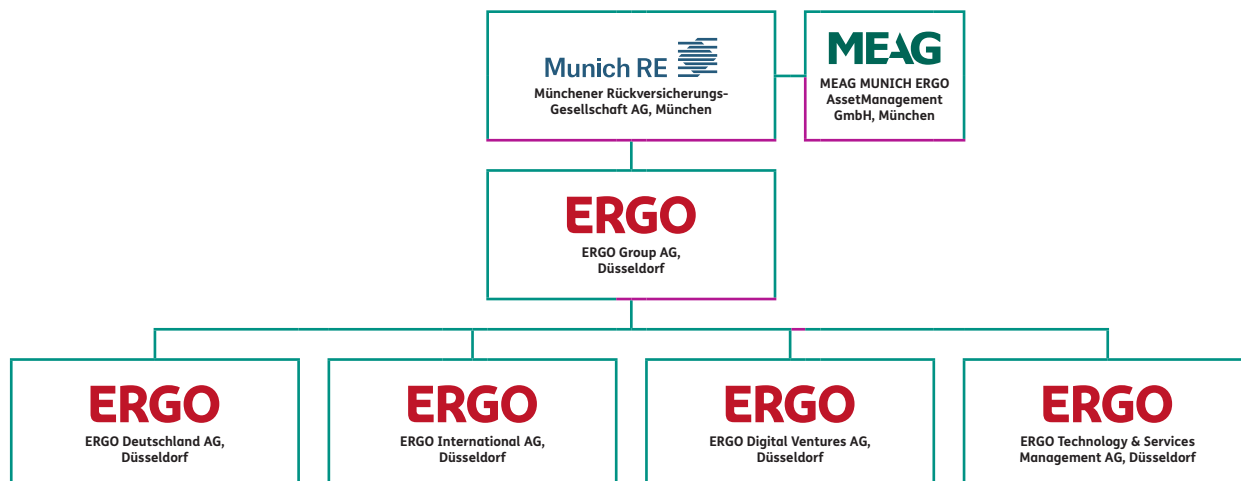
Ypač daug dėmesio skiriame rizikos valdymui. Savo veikloje susiduriame su tokiomis rizikomis: draudimo rizika, investicinė rizika, žalių rezervų rizika, mokumo atsargos rizika. Rizikų valdymas Bendrovėje atliekamas naudojant ERGO bendrovėse Baltijos šalyse parengtas rizikų valdymo rekomendacijas bei pagal Bendrovėje numatytą rizikos valdymo strategiją.

2021 m. planuojame augti bei sustiprinti savo pozicijas rinkoje. ERGO Life Insurance SE 2020 m. pabaigoje užėmė 9,3 proc. Baltijos šalių gyvybės draudimo rinkos.

Bendrovės teisinė struktūra

ERGO Life Insurance SE, kurios juridinė forma – *societas Europaea*, yra bendrovė, įregistruota pagal Europos Sąjungos bendrovių teisę. Jos registruota buveinė yra Vilniuje. Savo veiklą ERGO vykdo Baltijos šalyse. Lietuvoje yra Bendrovės pagrindinė būstinė, o Estijoje ir Latvijoje – jos filialai.

100 proc. Bendrovės akcijų priklauso „ERGO International AG“ (Vokietija), kuri yra „ERGO Group AG“ (Vokietija) dalis, o pastaroji savo ruožtu yra „Munich Re Group“ („Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft AG“, Miunchenas) dalis.



Tvari ir atsakinga

ERGO įsipareigojo laikytis dešimties Jungtinių Tautų Pasaulinio susitarimo principų, kurie apima siekį išsaugoti, skatinti ir įgyvendinti tokias pagrindines vertybes, kurios susijusios su žmogaus teisėmis, humaniškomis darbo sąlygomis, aplinkosauga ir kova su korupcija, mūsų įtakos srityje.

Atsakinga ūkinė veikla

Vykdydama savo veiklą, ERGO laikosi atsakingo investavimo ir tvarios draudimo veiklos principų. Sistemingai vertiname aplinkosaugos, socialinius ir valdymo aspektus visoje vertės grandinėje – nuo draudimo sutarčių sudarymo iki turto valdymo. Įgyvendiname iniciatyvų aplinkos valdymą, kad sumažintume išmetamo anglies dvideginio kiekį.

ERGO yra svarbu, kad veikla būtų vykdoma laikantis įstatymų ir kitų teisės aktų nuostatų bei administracinių procedūrų. Tai taip pat taikoma ir Bendrovėje galiojančioms taisyklėms. Netoleruojame finansinių nusikaltimų ir imamės priemonių, kuriomis galėtume užkirsti kelią sukčiavimui, jį nustatyti ir į jį reaguoti. Esame įdiegę korupcijos, pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos priemones ir pasirašę atitinkamas sutartis su savo partneriais.

Nepriimame jokios naudos ar paslaugų mainais į skiriamą paramą, kuria siekiame prisidėti prie visuomenės gerovės. Darbuotojai taip pat privalo laikytis visų šių reikalavimų. Veiklą vykdomė laikydamiesi aukštų etikos ir teisinių standartų, kuriame pasitikėjimu grįstą aplinką ir saugome Bendrovės reputaciją.

Duomenų apsauga

ERGO labai atsakingai saugo savo darbuotojų ir klientų asmens duomenis, verslo ir prekybos partnerių duomenis ir ERGO komercines paslaptis. Visi darbuotojai privalo siekti šio tikslo. Be to, vengiame situacijų, dėl kurių gali kilti asmeninių interesų ir ERGO arba klientų, verslo ir prekybos partnerių interesų konfliktas. 2020 metais visi mūsų darbuotojai dalyvavo mokymuose dėl Asmens duomenų teisinės apsaugos įstatymo nuostatų įgyvendinimo ir jų laikosi. Ėmėmės papildomų veiksmų, kuriais siekiame užtikrinti Bendrovėje esančių asmens duomenų apsaugą.

Aplinkos apsauga

„Munich Re“ tikslas – iki 2030 metų tapti klimatui neutralia bendrove. Tai reiškia, kad laikomės visų šiam tikslui pasiekti būtinų reikalavimų. Priėmėme sprendimą 2022 metais Estijoje veikiančios ERGO centrinę būstinę perkelti į labiau aplinką tausojančias patalpas. Organizuodami viešuosius pirkimus ir priimdami sprendimus stengiamės užtikrinti, kad įtaka mūsų ekologiniam pėdsakui būtų kuo mažesnė.

ERGO darbuotojai

Mūsų Bendrovėje ypatingą svarbą turi darbuotojų lygiateisiškumo principas. Norėdami užtikrinti jo įgyvendinimą ir išvengti interesų konfliktų, visiems darbuotojams taikome suderintą politiką ir taisykles (darbo užmokesčio, žmogiškųjų išteklių). Darbuotojams kuriamos vienodos darbo sąlygos nepriklausomai nuo jų lyties, rasės ar užimamų pareigų.

Siekdami užtikrinti vyrų ir moterų lygybę, stebime atskirus rodiklius. Šiandien galime pasakyti, kad 66 proc. moterų ERGO eina vadovaujančias pareigas, t. y. šis procentas viršija Grupės nustatytą tikslą.

Nustatytos, įgyvendinamos ir taikomos darbo užmokesčio sistemos atitinka Bendrovės verslo ir rizikos valdymo strategiją. Siekdami išvengti interesų konfliktų, atliekame savo rizikos, tikslų, ilgalaikių interesų ir Bendrovės rezultatų vertinimą. Darbo užmokesčio analizė, kurią atliekame lygindami su rinkos rodikliais, skirta užtikrinti teisingą ir vienodą požiūrį į darbuotoją. Bendrovės struktūra pagrįsta funkcijų atskyrimo principu, o bet kokie su Bendrovės struktūra susiję konfliktai yra analizuojami. Be to, Bendrovė taiko priemones interesų konfliktams išvengti.

Personalo statistiniai duomenys (darbuotojų kaita, esamų darbuotojų prašymai eiti tam tikras pareigas, vyrų / moterų santykis, sudėtis pagal amžių ir pan.) yra nuolat stebimi, taip siekiant užtikrinti, kad srityse, kurios turi įtakos darbuotojams ir žmogiškiesiems ištekliams, bus priimami pagrįsti sprendimai.

Atsižvelgiama į darbuotojų pageidavimus ir lūkesčius kuriant motyvavimo ir premijų sistemą bei palaikant pusiausvyrą tarp skirtingų darbuotojų grupių.

Klientų patirtis

Nuo 2020 metų visose trijose Baltijos šalyse naudojame NPS (angl. Net promoter score) tyrimo metodologiją, gauname nuolatinį grįžtamąjį ryšį iš klientų ir geriname klientų aptarnavimą. Vieninga ir aiški sistema visose šalyse leis mums nuosekliai gerinti savo procesus ir aptarnavimą, kad klientai liktų patenkinti ir lojalūs ERGO prekės ženklui.

Besikeičiant kliento poreikiams, 2020 metais atnaujinome įmonių sveikatos draudimo produkto struktūrą – pasiūlėme naujus limitus, papildėme siūlomų paslaugų sąrašą, atnaujinome asmens sveikatos draudimą. Prasidėjus pasaulinei pandemijai pasikeitė ir paslaugų prieinamumas – gydymo įstaigos pradėjo teikti nuotolines gydytojų paslaugas, besikeičiant situacijai šalyje, nurodytas paslaugas įtraukėme į draudžiamųjų įvykių sąrašus. Karantino metu iš tam tikrų limitų apmokame ir dezinfekcines priemones, kurios padeda stabdyti viruso plitimą (dezinfekcinius skysčius, medicinines kaukes, respiratorius).

ERGO bendrovė koncentruojasi į ilgalaikį gyvybės draudimo verslą Baltijos šalyse ir užima tvirtas pozicijas investicinio gyvybės draudimo, biometrinių draudimo rizikų ir pensijų anuitetų draudimo srityse. ERGO klientams siūlo įvairius savarankiško taupymo pensijai instrumentus, plačias draudimo rizikų ir apsaugos nuo jų paslaugas. 2020 m. rinkai ERGO aktyviai siūlė draudimo nuo vėžio paslaugas – tai rinkoje unikalus draudimo produktas. 2020 m. ERGO klientams pasiūlė nuotolinių pardavimų įrankį, leidusį prisitaikyti prie nuotolinio darbo ir karantino suvaržymų.

Nuo metų vidurio Estijoje ERGO įmonė klientams pasiūlė vaizdo konsultavimo galimybę. Iš pradžių toks nuotolinis klientų konsultavimas buvo naudojamas teisinių išlaidų draudimo produktui, tačiau po sėkmingo bandomojo laikotarpio paslauga buvo pritaikyta ir vaizdo konsultacijoms apie kitus draudimo produktus. ERGO – vienintelė įmonė Estijoje, siūlanti vaizdo konsultacijas draudimo sektoriuje.

Mūsų pasiekimai

Mylimiausias, žaliausias ir humaniščiausias draudikas Baltijos šalyse

Remiantis „Brand Capital“ atliktu didžiausiu prekės ženklų ir gyvenimo būdo tyrimu Baltijos šalyse, 2020 m. ERGO bendrovė pripažinta mylimiausiu, žaliausiu ir humanišiausiu draudimo ženklu Baltijos šalyse.

Auksinis apdovanojimas

Tvarumo indekso apdovanojimuose Latvijoje ERGO antrus metus iš eilės laimėjo auksinį apdovanojimą. Šiuos apdovanojimus organizuoja Įmonių socialinės atsakomybės ir tvarumo institutas, Latvijos darbdavių konfederacija (LDDK) ir Latvijos laisvųjų profsąjungų konfederacija (LBAS). Remiantis tarptautiniu mastu pripažinta metodika, Tvarumo indeksas yra priemonė, padedanti Latvijos įmonėms nustatyti jų tvarumo ir įmonių socialinės atsakomybės lygį.

TOP darbdavių rinkimai

Jau ne vienerius metus iš eilės ERGO patenka į geriausių darbdavių 50-uką, o 2020 metais užėmė 36 vietą Lietuvoje bei 39 Latvijoje. Pirmaujanti interneto įdarbinimo įmonė „CV-Online Lietuva“ paskelbė patikimiausius Lietuvos darbdavius, kurie buvo nustatyti sumuojant įmonės paskyros ir visų įmonės 2020 metais publikuotų darbo pasiūlymų peržiūras, neatsižvelgiant į įmonės veiklos sritį.

Parama ir socialinė atsakomybė

Prekės ženklo bičiuliai

2020 metais ERGO ir toliau tęsė bendradarbiavimą ir socialines iniciatyvas, skirtas saugesnei, sveikesnei ir gražesnei Lietuvai kurti. Bendrovės partneriai, prekės ženklo bičiuliai – „SOS vaikų kaimai“, „Kino pavasaris“, „LTeam“, „IKI Velomaratonas“, „Nida Jazz“, Nacionalinis vėžio institutas bei mokslininkai iš Klaipėdos universiteto Jūros tyrimų instituto. Didžiuojamės, kad tesėjome pažadus ir palaikėme visas šias socialines ir kultūrinės iniciatyvas – nemažinome pagalbos – 2020 metais taip ypatingai svarbios mūsų prekės ženklo bičiuliams.

Estijoje ERGO parėmė jaunuosius sportininkus, skirdama jiems stipendijas. Už aktyvų ir išskirtinį indėlį remiant jaunuosius sportininkus Estijos olimpinis komitetas ir Kultūros ministerija Bendrovei suteikė apdovanojimą „Sporto draugas 2020“. Latvijoje ERGO jau aštuntus metus remia paplūdimio tinklinio čempionatą.

Sveikas gyvenimo būdas

ERGO skatina savo darbuotojus daugiau judėti ir sveikai gyventi. Karantino laikotarpiu Bendrovė siekė palaikyti darbuotojų ir jų šeimų narių fizinį aktyvumą ir gerą nuotaiką, todėl organizavo nuotolinius jogos užsiėmimus bei įvairius su fizine veikla

susijusius iššūkius tiek tarp kolegų Lietuvoje, tiek trijose Baltijos šalyse. Tam, kad darbuotojams būtų lengviau išlaikyti emocinį stabilumą ir geresnę psichologinę sveikatą, Bendrovė organizavo nuotolinių susitikimų su psichologais ciklą. Darbuotojai gavo žinių apie tai, kaip bendrauti su vaikais tiek daug laiko kartu praleidžiant namuose, galėjo užduoti rūpimus klausimus.

Mokymai ir pasaulėžiūros plėtimas

ERGO svarbu ugdyti asmenines darbuotojų savybes bei plėsti darbuotojų pasaulėžiūrą. Tuo tikslu buvo sukurta iniciatyva „Mokslo sumuštinis“, kuomet darbuotojai kviečiami klausytis įvairių sričių ekspertų pranešimų. Bendrovės siekis palaikyti besimokančios organizacijos kultūrą paskatino tokias vidines iniciatyvas kaip „Vidinių trenerių klubas“, „Mentorystės programa“, „Lyderystės akademija“.

Toliau nurodomos Valdybos narių atsakomybės sritys:

- Valdybos pirmininkas Bogdan Benczak yra atsakingas už šiuos viso Baltijos regiono skyrius: komunikacijos, rinkodaros ir klientų patirties, žmogiškųjų išteklių ir administravimo, teisinių klausimų ir atitikties kontrolės, regioninės plėtros ir strategijos, žalų administravimo, informacijos saugos, sukčiavimo prevencijos ir atpažinimo.
- Valdybos narys ir vyriausiasis finansininkas Maciej Szyszko atsakingas už finansų valdymą ir šiuos skyrius Baltijos šalyse: apskaitos, planavimo ir kontrolės, investicijų, IT, aktuarių, rizikos valdymo ir pirkimų.
- Valdybos narė ir ERGO komandos vadovė Latvijoje Ingrida Kirse yra atsakinga už gyvybės ir sveikatos draudimą bei kainodarą ir persidraudimą Baltijos šalyse.
- Valdybos narys ir ERGO komandos vadovas Lietuvoje Tadas Dovbyšas yra atsakingas už nuosavą pardavimų tinklą ir verslo klientus, įtraukiant bankinį draudimą Baltijos šalyse, pardavimus Lietuvoje bei Latvijoje.
- Valdybos narys ir ERGO komandos vadovas Estijoje Marek Ratnik yra atsakingas už rizikos vertinimą ir produktų vystymą bei už kainodarą ir persidraudimą Baltijos šalyse.

Bendrovės vadovybės patvirtinimas

ERGO Life Insurance SE valdyba patvirtina, kad atskirosios finansinės ataskaitos už 2020 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus yra parengtos pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, ir kad buvo nuosekliai taikyti tinkami apskaitos principai. ERGO Life Insurance SE valdyba yra atsakinga už šių atskirųjų finansinių ataskaitų parengimą pagal pirminių įrašų žurnalus. Valdyba patvirtina, kad šios atskirosios finansinės ataskaitos už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d., teisingai pateikia Bendrovės atskaitinio laikotarpio pabaigos finansinę būklę ir atskaitinių metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus.

Rengdama atskiras finansines ataskaitas už 2020 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus valdyba priėmė apdairius ir pagrįstus sprendimus ir darė atitinkamas prielaidas.

ERGO Life Insurance SE valdyba yra atsakinga už tinkamą apskaitos įrašų tvarkymą, Bendrovės turto saugojimą ir už sukčiavimo atvejų bei kitų pažeidimų Bendrovėje prevenciją ir aptikimą. Valdybos nariai taip pat atsakingi už tai, kad Bendrovės veikla atitiktų Lietuvos Respublikos teisės aktus.

Bogdan Benczak
Valdybos pirmininkas

2021 m. balandžio 16 d.

Atskirosios finansinės ataskaitos

Atskiroji pelno (nuostolių) ataskaita

Eurais	Pastaba	2020	2019
Pajamos			
Pasirašytos įmokos, bendrąja verte		75 196 124	71 637 033
Perdraudikams perduotos pasirašytos įmokos		-962 514	-901 969
Iš viso pasirašytų įmokų, grynąja verte		74 233 610	70 735 064
Perkeltų įmokų techninio atidėjimo, bendrąja verte, pokytis		-496 897	587 945
Perdraudikams tenkanti perkeltų įmokų techninio atidėjimo, bendrąja verte, pokyčio dalis		0	0
Perkeltų įmokų techninio atidėjimo pokytis, grynąja verte		-496 897	587 945
Uždirbtos įmokos, grynąja verte	6	73 736 713	71 323 009
Mokesčių ir komisinių pajamos	23	573 135	565 624
Investicijų pajamos, grynąja verte	7	8 193 966	14 399 871
Komisinių pajamos	9.1	384 450	421 930
Kitos pajamos		610 671	697 673
Pajamų iš viso		83 498 935	87 408 107
Sąnaudos			
Draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams		-59 329 861	-62 314 607
Perdraudikams tenkanti draudimo išmokų ir išmokų įvykus draudžiamiesiems įvykiams dalis		-14 968	90 596
Draudėjų draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams, grynąja verte	8	-59 344 829	-62 224 011
Finansinių įsipareigojimų, kylančių iš su investiciniais vienetais susietų sutarčių, pokytis	23	-1 129 982	-2 757 154
Įsigijimo sąnaudos	9	-11 542 501	-10 875 040
Administracinės sąnaudos	9	-4 407 182	-4 868 526
Kitos veiklos sąnaudos	9	-383 423	-265 736
Investicijų sąnaudos	9	-389 246	-454 165
Kitos sąnaudos	9	-746 873	-358 662
Sąnaudų iš viso		-77 944 036	-81 803 294
Veiklos pelnas / nuostoliai		5 554 899	5 604 813
Pelnas prieš apmokestinimą		5 554 899	5 604 813
Pelno mokesčio sąnaudos / pajamos	28	-113 385	-32 298
Metų pelnas		5 441 514	5 572 515

23–77 puslapiuose pateikiamos pastabos yra neatskiriama šių atskirųjų finansinių ataskaitų dalis.

Atskiroji bendrųjų pajamų ataskaita

Eurais	Pastaba	2020	2019
Metų pelnas / nuostoliai		5 441 514	5 572 515
Kitų bendrųjų pajamų straipsniai, kurie vėliau gali būti pergrupuoti į pelną ar nuostolius			
Galimo parduoti finansinio turto vertės pokytis	21	7 017 590	13 276 466
Kitų bendrųjų sąnaudų / pajamų per metus iš viso		7 017 590	13 276 466
Bendrųjų pajamų / sąnaudų per metus iš viso		12 459 104	18 848 981

23–77 puslapiuose pateikiamos pastabos yra neatskiriama šių atskirųjų finansinių ataskaitų dalis.

Atskiroji finansinės būklės ataskaita

Euras			
Turtas			
Gruodžio 31 d.	Pastaba	2020	2019
Nekilnojamas turtas ir įrengimai	10	1 464 176	2 072 351
Nematerialusis turtas	12	1 143 254	871 404
Ateinančių laikotarpių įsigijimo sąnaudos	11	4 996 925	5 380 348
Investicijos į patrunuojamąsias įmones	13	4 677 870	4 677 870
Investicijos į turtą, skirtą parduoti	14	0	622 281
Investicijos į finansines priemones			
Akcijos ir fondų vienetai, apskaitomi tikrąja verte pelne (nuostoliuose)	15	57 168 766	51 889 808
Galimos parduoti akcijos ir fondų vienetai	15	18 719 434	26 781 873
Skolos ir kiti fiksuotų pajamų vertybiniai popieriai	15	248 078 322	227 877 839
Paskolos	15	6 005 617	6 004 493
Investicijų į finansines priemones iš viso		329 972 139	312 554 013
Perdraudimo turtas	16	128 453	160 591
Draudimo ir kitos gautinos sumos	17	8 834 372	9 816 276
Atidėtojo mokesčio turtas	28	123 158	110 460
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	18	10 327 609	8 576 679
Turto iš viso		361 667 956	344 842 273
Nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai			
Gruodžio 31 d.	Pastaba	2020	2019
Nuosavas kapitalas			
Akcinis kapitalas	19	4 380 213	4 380 213
Kapitalo rezervas	20	15 869 501	15 869 501
Tikrosios vertės rezervas	21	43 897 652	36 880 062
Nepaskirstytasis pelnas		24 027 209	18 585 695
Nuosavo kapitalo iš viso		88 174 575	75 715 471
Įsipareigojimai			
Draudimo sutarčių techniniai atidėjiniai	22	246 127 191	239 979 839
Perdraudimo mokėtinos sumos		303 600	243 638
Iš investicinių sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai	23	17 515 299	19 577 873
Su nuoma susiję įsipareigojimai	27	1 166 282	1 768 921
Draudimo mokėtinos sumos	24	4 301 229	3 975 802
Kitos mokėtinos sumos ir sukauptos sąnaudos	25	4 079 780	3 580 729
Įsipareigojimų iš viso		273 493 381	269 126 802
Nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų iš viso		361 667 956	344 842 273

23–77 puslapiuose pateikiamos pastabos yra neatskiriama šių atskirųjų finansinių ataskaitų dalis.

Atskiroji nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

Eurais	Akcinis kapitalas	Kapitalo rezervas	Tikrosios vertės rezervas	Nepaskirstytasis pelnas	Nuosavo kapitalo iš viso
Likutis 2018 m. gruodžio 31 d.	4 380 213	15 869 501	23 603 595	16 513 181	60 366 490
Dividendų paskirstymas	0	0	0	-3 500 000	-3 500 000
Sandoriai su savininku, iš viso	0	0	0	-3 500 000	-3 500 000
Metų pelnas / (nuostoliai)	0	0	0	5 572 515	5 572 515
Kitos bendrosios pajamos	0	0	13 276 466	0	13 276 466
Iš viso bendrųjų pajamų	0	0	13 276 466	5 572 515	18 848 981
Likutis 2019 m. gruodžio 31 d.	4 380 213	15 869 501	36 880 061	18 585 696	75 715 471
Dividendų paskirstymas	0	0	0	0	0
Sandoriai su savininku, iš viso	0	0	0	0	0
Metų pelnas / (nuostoliai)	0	0	0	5 441 514	5 441 514
Kitos bendrosios pajamos	0	0	7 017 590	0	7 017 590
Iš viso bendrųjų pajamų	0	0	7 017 590	5 441 514	12 459 104
Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.	4 380 213	15 869 501	43 897 651	24 027 210	88 174 575

23–77 puslapiuose pateikiamos pastabos yra neatskiriama šių atskirųjų finansinių ataskaitų dalis.

Atskiroji pinigų srautų ataskaita

Eurais	Pastaba	2020	2019
(Įplaukos + , išlaidos –)			
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		4 656 087	3 049 595
Gautos draudimo įmokos		81 857 920	76 100 466
Draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams, sumokėtos sureguliuojamos sąnaudos		-55 418 718	-53 278 623
Atsiskaitymas su perdraudikais		-679 222	-410 740
Apmokėtos veiklos sąnaudos ¹		-18 134 869	-15 053 168
Kitos pajamos ir sąnaudos		298 256	648 282
Sumokėti mokesčiai		-3 267 280	-4 956 622
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		-2 905 157	2 273 085
Akcijų ir fondų vienetų įsigijimas		-10 887 887	-27 804 012
Akcijų ir fondų vienetų perleidimas		645 388	9 752 419
Skolos ir kitų fiksuotų pajamų vertybinių popierių įsigijimas		-9 922 736	-12 891 520
Skolos vertybinių popierių perleidimas		13 159 296	25 108 384
Gautos palūkanos		2 571 136	5 702 382
Gauti dividendai		2 129 959	2 457 431
Sumokėta įsigyjant nekilnojamąjį turtą ir įrengimus bei nematerialųjį turtą		-806 035	-425 851
Pajamos iš nekilnojamojo turto ir įrengimų bei nematerialiojo turto pardavimo		205 722	373 852
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		0	-3 500 000
Sumokėti dividendai		0	-3 500 000
Grynųjų pinigų įplaukos / išlaidos		1 750 930	1 822 680
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje		8 576 679	6 753 999
Pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas / sumažėjimas		1 750 930	1 822 680
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pabaigoje	18	10 327 609	8 576 679

¹ Šiame straipsnyje Bendrovė taip pat atspindėjo mažos vertės arba trumpo termino nuomos mokėjimus – 53 820 eurų 2020 m. gruodžio 31 d. (2019 m. gruodžio 31 d. – 147 446 eurų) ir nuomos įsipareigojimų (TFAS 16-ojo apimtyje) mokėjimus – 492 491 eurą 2020 m. gruodžio 31 d. (2019 m. gruodžio 31 d. – 548 743 eurų)

23–77 puslapiuose pateikiamos pastabos yra neatskiriama šių atskirųjų finansinių ataskaitų dalis.

Atskirųjų finansinių ataskaitų pastabos

1 pastaba. Finansines ataskaitas teikiantis ūkio subjektas

ERGO Life Insurance SE yra gyvybės draudimo bendrovė, įkurta ir veikianti Lietuvoje. Bendrovės buveinė registruota adresu Geležinio Vilko g. 6A, Vilnius.

Bendrovė vykdo gyvybės draudimo ir sveikatos bei nelaimingų atsitikimų draudimo veiklą.

ERGO Life Insurance SE 2020 m. atskirosios finansinės ataskaitos apima ERGO Life Insurance SE pagrindinės būstinės Lietuvoje ir jos filialų Latvijoje bei Estijoje finansinę informaciją.

Šias atskirąsias finansines ataskaitas valdyba patvirtino 2021 m. balandžio 7 d. Remiantis Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymu, valdybos parengtą ir priežiūros tarybos patvirtintą metinį pranešimą ir finansines ataskaitas taip pat turi patvirtinti visuotinis akcininkų susirinkimas. Akcininkai gali nuspręsti nepatvirtinti finansinių ataskaitų ir reikalauti parengti naujas finansines ataskaitas.

2 pastaba. Parengimo pagrindas

Pagrindiniai apskaitos principai, taikyti rengiant šias atskirąsias finansines ataskaitas, yra išdėstyti toliau. Apskaitos principai nuosekliai taikyti visiems šiose atskirose finansinėse ataskaitose pateiktiems ataskaitiniams laikotarpiams.

Šios finansinės ataskaitos yra Bendrovės atskirosios finansinės ataskaitos. Konsoliduotosios finansinės ataskaitos nėra rengiamos, nes vykdomi 10.4(a) TFAS nustatyti konsoliduotųjų finansinių ataskaitų išimties kriterijai. Pagrindinės patronuojančiosios įmonės „Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft“ AG (kodas – HRB 42039, buveinės adresas – Königinstr. 107, 80802 Miunchenas, Vokietija) konsoliduotosios finansinės ataskaitos skelbiamos internete adresu www.munichre.com. Bendrovė taip pat atitinka konsolidavimo išimties kriterijus, nustatytus Lietuvos Respublikos įmonių konsoliduotosios finansinės atskaitomybės įstatymo 6 straipsnyje.

(a) Apskaitos pagrindas

ERGO Life Insurance SE atskirosios finansinės ataskaitos parengtos vadovaujantis Tarptautinės apskaitos standartų valdybos (TASV) išleistais tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais ir jų išaiškinimais, priimtais taikyti Europos Sąjungoje (TFAS ES), kurie galioja 2020 m.

(b) Funkcinė ir pateikimo valiuta

Šios atskirosios finansinės ataskaitos yra pateikiamos eurai (nebent nurodyta kitaip), tai yra Bendrovės funkcinė valiuta.

(c) Vertinimo pagrindas

Atskirosios finansinės ataskaitos yra parengtos istorinės savikainos pagrindu, išskyrus finansinį turtą, vertinamą tikrąja verte pelne (nuostoliuose), galimą parduoti finansinį turtą ir iš su investiciniais vienetais susietų bei investicinių sutarčių kylančius įsipareigojimus, kurie vertinami tikrąja verte.

(d) Sprendimų ir įvertinimų naudojimas

Rengdama šias atskirąsias finansines ataskaitas, vadovybė atliko sprendimus, įvertinimus ir prielaidas, kurios daro įtaką apskaitos principų taikymui ir pateiktoms turto, įsipareigojimų, pajamų ir sąnaudų sumoms.

Įvertinimai ir su jais susijusios prielaidos yra pagrįsti istorine patirtimi ir kitais veiksniais, kurie atitinka esamas sąlygas ir kurių rezultatų pagrindu yra daroma išvada dėl turto ir įsipareigojimų likutinių verčių, apie kurias negalima spręsti iš kitų šaltinių. Nors įvertinimai grindžiami vadovybės geriausiu vertinimu ir faktais, faktiniai rezultatai gali skirtis nuo apskaičiavimų.

Įvertinimai ir juos pagrindžiančios prielaidos yra nuolat peržiūrimi. Apskaitinių įvertinimų pakeitimai pripažįstami tais metais, kuriais įvertinimas yra peržiūrimas, jeigu pakeitimas turi įtakos tik tiems metams, arba pakeitimo ir vėlesniais metais, jeigu pakeitimas turi įtakos tiek pakeitimo, tiek vėlesniems metams.

Pagrindiniai įvertinimo neaiškumo šaltiniai atskiroiose finansinėse ataskaitose yra susiję su draudimo atidėjimais. Bendrovėje dirba atsakingasis aktuaras. Draudimo atidėjinių ir ateinančių laikotarpių įsigijimo sąnaudų vertinimas ir pripažinimas aprašytas apskaitos principų (h) ir (o) dalyse.

Įvertinimai taip pat naudojami vertinant finansinio turto tikrąją vertę (žr. (n) dalį), nustatant finansinio turto vertės sumažėjimą (žr. (m) dalį) ir atidėtojo mokesčio turtą (žr. (t) dalį).

Informacija apie pagrindinius įvertinimo kriterijus, kurie turi įtakos atskiroiose finansinėse ataskaitose pripažintoms sumoms, pateikiama šiose pastabose:

- 15 pastaba. Investicijos į finansines priemones
- 11 pastaba. Ateinančių laikotarpių įsigijimo sąnaudos
- 17 pastaba. Draudimo ir kitos gautinos sumos
- 22 pastaba. Draudimo sutarčių atidėjiniai
- 28 pastaba. Pelno mokestis
- 31 pastaba. Pagrindiniai su COVID-19 susiję pokyčiai

Rizika ir įvertinimo neapibrėžtumai, susiję su draudimo sutartimis ir finansinėmis priemonėmis, aprašyti 3 pastaboje.

(i) Tikrosios vertės nustatymas

Daugelyje Bendrovės apskaitos principų ir atskleidimų reikalaujama, kad būtų nustatyta tiek finansinio, tiek nefinansinio turto ir įsipareigojimų tikroji vertė.

Bendrovėje veikia tikrosios vertės nustatymo kontrolės sistema. Bendrovėje yra vertinimo komanda, atsakinga už reikšmingo tikrosios vertės nustatymo, įskaitant 3 lygio tikrąją vertę, priežiūrą ir yra tiesiogiai atskaitinga finansų direktoriui. Vertinimo komanda reguliariai peržiūri reikšmingus nestebimus kintamuosius ir vertinimo koregavimus. Jeigu tikrajai vertei nustatyti naudojama trečiųjų šalių informacija, tokia kaip brokerių kotiruotos kainos ar kainodaros paslaugos, tuomet vertinimo komanda įvertina iš trečiųjų šalių gautus įrodymus, kad šie vertinimai atitinka TFAS ES reikalavimus, įskaitant įrodymus dėl vertinimų priskyrimo atitinkamam tikrosios vertės hierarchijos lygiui.

Nustatydama turto ar įsipareigojimo tikrąją vertę, Bendrovė, kiek tai įmanoma, naudoja stebimus rinkos duomenis. Remiantis vertinimo metoduose naudotais kintamaisiais, tikrosios vertės priskiriamos skirtingiems tikrosios vertės hierarchijos lygiams, kaip nurodyta toliau.

- 1 lygis: aktyviosiose tokio paties turto arba įsipareigojimų rinkose kotiruojamos kainos (nepakoreguotos).
- 2 lygis: kiti kintamieji, išskyrus į 1 lygį įtrauktas kotiruojamas turto arba įsipareigojimų kainas, kurie stebimi tiesiogiai (t. y. kaip kainos) arba netiesiogiai (t. y. išvesti iš kainų).
- 3 lygis: turto arba įsipareigojimų kintamieji, nepagrįsti stebimais rinkos duomenimis (nestebimi kintamieji).

Jei kintamieji, naudojami nustatant turto ar įsipareigojimo tikrąją vertę, gali būti priskiriami skirtingiems tikrosios vertės hierarchijos lygiams, tikrosios vertės hierarchijos lygis, kuriam priskiriama visa nustatyta tikroji vertė, turi būti nustatomas remiantis žemiausio lygio kintamuoju, reikšmingu nustatant visą tikrąją vertę.

Bendrovė pripažįsta perkėlimus tarp tikrosios vertės hierarchijos lygių to ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, kada pokytis įvyko.

3 pastaba. Reikšmingi apskaitos principai

Toliau išdėstyti apskaitos principai buvo nuosekliai taikomi visiems šiose atskiroiose finansinėse ataskaitose pateiktiems laikotarpiams.

(a) Draudimo sutarčių klasifikacija

Sutartys, pagal kurias Bendrovė prisiima reikšmingą draudimo riziką iš kitos šalies (draudėjo) sutikdama padengti draudėjo ar kito naudos gavėjo sąnaudas tuo atveju, jeigu nurodytas neapibrėžtas būsimas įvykis (draudžiamasis įvykis) darytų neigiamą įtaką draudėjui ar kitam naudos gavėjui, priskiriamos draudimo sutartims.

Paprastai Bendrovė nustato, ar jai būdinga reikšminga draudimo rizika, palygindama išmokas, mokėtinas po draudžiamąjį įvykių, su išmokomis, kurios mokamos draudžiamajam įvykiui neįvykus. Draudimo sutartimis taip pat gali būti perduodama finansinė rizika.

Investicinės sutartys yra tokios sutartys, kuriomis perleidžiama reikšminga finansinė rizika, bet ne reikšminga draudimo rizika. Finansinė rizika yra galimo nurodytos palūkanų normos, finansinės priemonės kainos, žaliavos kainos, valiutos kurso, kainos arba reitingų indekso, kredito reitingo arba kredito indekso, arba kito kintamojo pokyčio rizika, jeigu, nefinansinio kintamojo atveju, kintamasis nėra būdingas tik tos sutarties šaliai.

Priskyrus sutartį draudimo sutarčiai, ji tokia lieka visą savo galiojimo laiką, net jeigu per šį laikotarpį draudimo rizika reikšmingai sumažėja, išskyrus atvejus, kai visos teisės ir įsipareigojimai yra panaikinami arba baigiasi jų galiojimo laikas. Investicines sutartis vėliau galima perklasifikuoti kaip draudimo sutartis, jeigu draudimo rizika tampa reikšminga.

Ne gyvybės draudimo sutartys paprastai sudaromos vienu metų laikotarpiui. Gyvybės draudimo sutartys paprastai yra ilgalaikės. Gyvybės draudimo sutartys skirstomos į sutartis su investicijų garantija (įprastas) ir sutartis, pagal kurias investicijų rizika tenka draudėjui (susietas su investiciniais vienetais).

Draudimo sutarčių klasifikavimo procesas

Jeigu yra reikšminga draudimo rizika, produktas yra klasifikuojamas kaip draudimo sutartis ir yra apskaitomas pagal TFAS 4-qjj.

Jeigu nėra reikšmingos draudimo rizikos, produktas yra klasifikuojamas kaip investicinė sutartis. Jeigu produktas yra susietas su išmokos elementais, priklausomais nuo savanoriško dalyvavimo, tuomet produktas yra klasifikuojamas kaip investicinė sutartis su savanorišku dalyvavimo elementu. Tokie produktai yra apskaitomi pagal TFAS 4-qjj. Jeigu investicinė sutartis nėra susieta su išmokos elementais, priklausomais nuo savanoriško dalyvavimo, tuomet produktas yra klasifikuojamas kaip investicinė sutartis be savanoriško dalyvavimo elemento. Tokie produktai yra apskaitomi pagal TAS 39-qjj.

(b) Pajamos

Draudimo įmokos, bendrąja verte

Sveikatos draudimo sutarčių ir draudimo nuo nelaimingų atsitikimų sutarčių atveju bendra metinė įmokų suma pripažįstama pajamomis sutarties sudarymo dieną. Draudėjo mokėtina suma pripažįstama kaip gautina suma.

Pasikartojančios įmokos pagal gyvybės draudimo sutartis, bendrąja verte, pripažįstamos pajamomis tada, kai tampa mokėtinos draudėjo. Vienkartinių įmokų pajamos pripažįstamos draudimo sutarties įsigaliojimo dieną.

Pagal Estijos Kaupiamųjų pensijų įstatymo 128 straipsnį, draudimo įmonė, sudarydama pensijų sutartis, rengdama finansines ataskaitas kaip jų priedą turi pateikti ataskaitą apie pensijų sutartis. ERGO Life Insurance SE Estijos filialas sudaro pensijų sutartis remdamasis Kaupiamųjų pensijų įstatymu. ERGO Life Insurance SE Estijos filialo pensijų sutarčių pajamos atskleidžiamos šių atskirųjų finansinių ataskaitų 1 priede.

Perdraudimo įmokos

Atiduoto perdraudimo įmokos, bendrąja verte, pripažįstamos sąnaudomis dieną, kai įmokos tampa mokėtinos, arba draudimo sutarties įsigaliojimo dieną, atsižvelgiant į tai, kuri yra ankstesnė.

Perduotos perdraudimo įmokos, bendrąja verte, apima visas įmokas, mokėtinas už visą apsaugą, kuri suteikiama pagal sutartis, sudarytas per laikotarpį, ir pripažįstamos draudimo sutarties įsigaliojimo dieną. Įmokos apima bet kokius per atskaitinį laikotarpį atliktus perdraudimo sutarčių, kurios pradėjo galioti praėjusiais atskaitiniais laikotarpiais, koregavimus.

Perkeltos perdraudimo įmokos yra įmokų dalys, perleistos metais, susijusiais su rizikos laikotarpiais po atskirųjų finansinių ataskaitų dienos. Perkeltos perdraudimo įmokos yra atidedamos per atitinkamo tiesioginio draudimo terminą sutartims, pagal kurias prisiimama rizika, ir per perdraudimo sutarties laikotarpį sutartims, pagal kurias patiriama nuostolių.

Perdraudimo įmokos ir išmokos atskirojoje pelno (nuostolių) ataskaitoje pateikiamos neigiama verte atitinkamai kaip įmokos ir draudimo išmokos, ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams.

Mokesčių ir komisinių pajamos

Draudimo ir investicinių sutarčių draudėjai moka mokesčius už draudimo sutarties administravimo paslaugas, investicijų valdymo paslaugas, sutarčių anuliavimo mokesčius ir kitus sutarčių mokesčius. Šie mokesčiai pripažįstami pajamomis tą laikotarpį, kai suteikiamos susijusios paslaugos. Jeigu mokesčiai taikomi už būsimaisiais laikotarpiais teikiamas paslaugas, tuomet jie atidedami ir pripažįstami tais būsimaisiais laikotarpiais.

Investicijų pajamos

Palūkanų pajamos pripažįstamos pelne (nuostoliuose) taikant apskaičiuotų palūkanų normos metodą. Apskaičiuotų palūkanų normos metodas – tai metodas, taikomas apskaičiuoti finansinio turto ar finansinio įsipareigojimo amortizuotai savikainai ir per atitinkamą laikotarpį paskirstyti palūkanų pajamas ar palūkanų sąnaudas. Apskaičiuotų palūkanų norma – tai norma, kuri naudojama tiksliai diskontuoti įvertintus būsimus piniginius mokėjimus ar įplaukas per tikėtiną finansinių priemonių naudojimo trukmę iki grynosios finansinio turto ar finansinio įsipareigojimo apskaitinės vertės. Apskaičiuojant šią palūkanų normą, pinigų srutai įvertinami atsižvelgiant į finansinės priemonės sutartyje numatytas sąlygas, tačiau nevertinant būsimų vertės sumažėjimo nuostolių. Apskaičiuojant šią normą įtraukiami visi reikšmingi sutarties šalių sumokėti arba iš jų gauti mokesčiai, kurie yra sudėtinė apskaičiuotų palūkanų normos dalis, sandorio sąnaudos ir visos kitos įmokos ar nuolaidos. Kai finansinis turtas ar panašaus finansinio turto grupė sumažinama dėl vertės sumažėjimo, jo palūkanų pajamos pripažįstamos naudojant palūkanų normą, kuri buvo naudota diskontuojant būsimuosius pinigų srutus vertės sumažėjimo nuostolių vertinimo tikslais. Grynasis atskirojoje pelno (nuostolių) ataskaitoje parodytas realizuotas pelnas ir nuostoliai apima finansinio turto ir nekilnojamojo turto pelną bei nuostolius. Investicijų pardavimo pelnas ir nuostoliai apskaičiuojami kaip skirtumas tarp grynujų pardavimo pajamų ir pradinės arba amortizuotos savikainos ir pripažįstami įvykus pardavimo sandoriui.

Investicijų pajamos taip pat apima dividendus, kai nustatoma teisė gauti išmokėjimą.

(c) Sąnaudos

Draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams

Draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams apima per finansinius metus išmokėtas išmokas, susijusias žalų sureguliuavimo sąnaudas ir numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio pokyčius.

Bendrosios draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams, sumokėtos pagal gyvybės draudimo sutartis ir pagal su investiciniais vienetais susietas sutartis, apima visų žalų per metus sąnaudas, įskaitant vidines ir išorines žalų sureguliuavimo sąnaudas, kurios yra tiesiogiai susijusios su žalų tvarkymu ir apmokėjimu. Išmokos mirties atveju ir sutarčių anuliavimas apskaitomi remiantis gautais pranešimais. Pasibaigimai ir anuitetai apskaitomi tada, kai tampa mokėtini.

Perdraudikams tenkanti draudimo išmokų ir išmokų įvykus draudžiamiesiems įvykiams dalis

Perdraudikams tenkanti draudimo išmokų ir išmokų įvykus draudžiamiesiems įvykiams dalis pripažįstama tada, kai, remiantis atitinkamos sutarties nuostatomis, pripažįstama susijusi draudimo išmoka arba išmoka įvykus draudžiamajam įvykiui, bendroja verte.

Veiklos sąnaudos

Įsigijimo sąnaudos apima sąnaudas, susijusias su draudimo sutarčių sudarymu. Tokios tiesioginės sąnaudos – tai brokeriams ir kitiems tarpininkams sumokėti komisiniai, pardavimo atstovų atlyginimai, reklamos išlaidos ir išlaidos, susijusios su draudimo sutarčių sudarymu.

Administracines sąnaudas sudaro portfelio valdymo, bendrojo valdymo, apskaitos ir informacinių technologijų sąnaudos. Ši kategorija apima visas sąnaudas, kurios nėra įtrauktos į įsigijimo sąnaudas, žalų sureguliuavimo sąnaudas ir investicijų valdymo sąnaudas.

Investicijų sąnaudas sudaro tiesioginės investicinių portfelių valdymo sąnaudos ir paskirstytos investicijų sąnaudos.

Sąnaudų paskirstymas

Sąnaudos pirmiausia paskirstomos pagal sąnaudų centrus, kurie skirstomi į kategorijas pagal jų funkcijas: administracinę, pardavimo, investavimo ir žalių sureguliuojimo. Jeigu sąnaudų centras susijęs su daugiau nei viena funkcija, sąnaudos yra perskirstomos.

(d) Nuomos apskaita

Sudarydama naują sutartį, Bendrovė nustato, ar sutartis yra nuoma, ar ją apima. Sutartis yra nuoma arba ją apima, jeigu ji suteikia teisę valdyti identifiukuoto turto naudojimą tam tikrą laiką mainais už atlygį. Kad įvertintų, ar pagal sutartį suteikiama teisė valdyti identifiukuoto turto naudojimą tam tikrą laiką, Bendrovė vadovaujasi 16-ojame TFAS pateiktu nuomos apibrėžimu. Ši apskaitos politika taikoma 2019 m. sausio 1 d. arba vėliau sudarytoms sutartims.

(i) Bendrovė kaip nuomininkė

Sudarydama arba koreguodama sutartį, kuri apima nuomos komponentą, Bendrovė atlygį pagal sutartį priskiria kiekvienam nuomos komponentui remdamasi santykinę atskira nuomos komponento kaina. Tačiau apskaitydama nekilnojamojo turto nuomą Bendrovė nusprendė neatskirti ne nuomos komponentų ir nuomos, ir ne nuomos komponentus apskaityti kaip vieną bendrą nuomos komponentą.

Naudojimo teise valdomą turtą ir nuomos įsipareigojimą Bendrovė pripažįsta nuomos pradžios datą. Naudojimo teise valdomas turtas iš pradžių įvertinamas savikaina, kuri apima nuomos įsipareigojimo pirminio vertinimo sumą, pakoreguotą bet kokiais nuomos mokesčiais pradžios datą arba iki jos, bet kokias patirtas pirmines tiesiogines išlaidas ir išlaidų, kurias nuomininkas patirs išmontuodamas ir pašalindamas nuomojamą turtą, tvarkydamas jo buvimo vietą arba atkurdamas tokių nuomojamo turto būklę, kokios reikalaujama pagal nuomos sąlygas, įvertį, atėmus bet kokias gautas nuomos paskatas.

Vėliau naudojimo teise valdomas turtas nudėvimas naudojant tiesinį metodą nuo pradžios datos iki nuomos laikotarpio pabaigos, nebent pagal nuomos sutartį nuomojamo turto nuosavybės teisė iki nuomos laikotarpio pabaigos perduodama Bendrovei arba pagal naudojimo teise valdomo turto savikainą galima spręsti, kad Bendrovė pasinaudos pasirinkimo pirkti teise. Tokiu atveju naudojimo teise valdomas turtas bus nudėvimas per nuomojamo turto naudingo tarnavimo laiką, kuris nustatomas tuo pačiu pagrindu kaip ir nekilnojamojo turto ir įrengimų. Be to, naudojimo teise valdomo turto vertė periodiškai sumažinama vertės sumažėjimo nuostoliais, jeigu tokių yra, ir pakoreguojama tam tikrais pakartotiniais nuomos įsipareigojimo vertinimais.

Nuomos įsipareigojimas iš pradžių įvertinamas pradžios datą nesumokėtų nuomos mokesčių dabartine verte, diskontuota naudojant nuomos sutartyje numatytą palūkanų normą arba, jeigu tos normos negalima lengvai nustatyti, Bendrovės papildomą skolinimosi palūkanų normą. Įprastai Bendrovė savo papildomą skolinimosi palūkanų normą naudoja kaip diskonto normą.

Bendrovė savo papildomą skolinimosi palūkanų normą nustato gaudama palūkanų normas iš įvairių išorinių finansavimo šaltinių ir atlieka tam tikrus koregavimus, kad atspindėtų nuomos sąlygas ir nuomojamo turto pobūdį.

Nuomos mokesčiai, įtraukti į nuomos įsipareigojimo vertinimą, apima:

- fiksuotuosius nuomos mokesčius, įskaitant mokesčius, prilygintus fiksuotiesiems nuomos mokesčiams;
- kintamuosius nuomos mokesčius, kurie priklauso nuo indekso ar normos, iš pradžių įvertinamus naudojant indeksą ar normą pradžios datą;
- sumas, kurias nuomininkas turėtų mokėti pagal likvidacinės vertės garantijas;
- pasirinkimo pirkti sandorio vykdymo kainą, jei yra pagrįstai žinoma, kad Bendrovė ta pasirinkimo teise pasinaudos; nuomos mokesčius neprivalomu pratęsimo laikotarpiu, jei yra pagrįstai žinoma, kad Bendrovė galimybe pratęsti nuomos laikotarpį pasinaudos; baudas už nuomos nutraukimą, nebent gali būti daroma pagrįsta prielaida, kad Bendrovė nuomos nenutrauks.

Nuomos įsipareigojimas įvertinamas amortizuota savikaina naudojant apskaičiuotų palūkanų metodą. Jis pakartotinai įvertinamas kai dėl indekso ar normos pasikeitimo pasikeičia ateities nuomos mokesčiai arba pasikeičia Bendrovės vertinimas dėl sumos, kuri turėtų būti mokama pagal likvidacinės vertės garantiją, jeigu Bendrovė pakeičia savo vertinimą

dėl to, ar pasinaudos pirkimo, pratęsimo arba nutraukimo galimybe, arba jeigu yra peržiūrėtas mokestis, prilygintas fiksuotiesiems nuomos mokesčiams.

Kai nuomos įsipareigojimas pakartotinai vertinamas tokiu būdu, atitinkamai koreguojama naudojimo teise valdomo turto likutinė vertė arba toks koregavimas apskaitomas pelne arba nuostoliuose, jeigu naudojimo teise valdomo turto likutinė vertė sumažinama iki nulio.

Naudojimo teise valdomą turtą, kuris neatitinka investicinio turto apibrėžties, Bendrovė apskaito finansinės būklės ataskaitos nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų straipsnyje, o nuomos įsipareigojimus – su nuoma susijusių įsipareigojimų straipsnyje.

Trumpalaikė nuoma ir mažaverčio turto nuoma

Bendrovė nusprendė nepripažinti naudojimo teise valdomo turto ir nuomos įsipareigojimų mažavertei nuomai ir trumpalaikėi nuomai, įskaitant IT įrangą. Nuomos mokesčius, susijusius su tokia nuoma, Bendrovė pripažįsta kaip išlaidas tiesiniu metodu per nuomos laikotarpį.

(e) Pagrindinės veiklos pelnas

Pagrindinės veiklos pelnas yra rezultatas, sukurtas iš tęsiamų pagrindinių pajamas kuriančių veiklų, taip pat kitos pajamos ir sąnaudos, susijusios su pagrindine veikla. Pagrindinės veiklos pelnui nepriskiriamos grynosios finansinės veiklos sąnaudos, taip pat nuosavybėje apskaitytų ūkio subjektų, į kuriuos investuojama, pelno dalis ir pelno mokesčiai.

(f) Nekilnojamasis turtas ir įrengimai

(i) Pripažinimas ir vertinimas

Nekilnojamasis turtas ir įrengimai vertinami savikaina, kuri apima kapitalizuotas skolinimosi sąnaudas, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimo nuostolius, jeigu yra.

Bet koks pelnas ar nuostoliai perleidus nekilnojamąjį turtą ir įrengimus yra pripažįstami pelne (nuostoliuose).

(ii) Vėliau patirtos išlaidos

Vėliau patirtos išlaidos kapitalizuojamos tik tuo atveju, jeigu tikėtina, kad Bendrovė gaus su išlaidomis susijusios ekonominės naudos.

(iii) Nusidėvėjimas

Nusidėvėjimas skaičiuojamas kaip nekilnojamojo turto ir įrengimų savikaina, atėmus jų įvertintas likvidacines vertes tiesiniu metodu per jų naudingo tarnavimo laikotarpį. Paprastai nusidėvėjimas pripažįstamas pelne (nuostoliuose). Žemė nenudėvima.

Įvertintas naudingo tarnavimo laikotarpis einamuoju ir palyginamuoju laikotarpiais:

Kompiuterių įranga	3 metai
Automobiliai, biuro ir ryšių įranga	5 metai
Baldai	6–7 metai
Pastatai	50 metų

Nusidėvėjimas skaičiuojamas skirtumu tarp savikainos ir likvidacinės vertės. Jeigu likvidacinės vertės patikimai nustatyti neįmanoma arba ji yra nereikšminga, laikoma, kad ji lygi nuliui. Nusidėvėjimo metodai, naudingo tarnavimo laikotarpis ir likvidacinės vertės yra peržiūrimi kiekvieną atskirųjų finansinių ataskaitų dieną ir, jei reikia, pakoreguojami.

(g) Nematerialusis turtas

(i) Pripažinimas ir vertinimas

Kitas Bendrovės įsigytas nematerialusis turtas su apibrėžtu naudingo tarnavimo laikotarpiu vertinamas savikaina, atėmus sukauptą amortizaciją ir sukauptus vertės sumažėjimo nuostolius, jeigu tokių yra. Nematerialusis turtas apima įsigytą programinę įrangą ir licencijas.

(ii) Vėliau patirtos išlaidos

Vėliau patirtos išlaidos kapitalizuojamos tik tuo atveju, jeigu jos padidina būsimą ekonominę naudą iš tam tikro turto. Visos kitos išlaidos, įskaitant išlaidas, susijusias su viduje sukurtu prestižu ir prekės ženklais, pripažįstamos pelne (nuostoliuose), kai patiriamos.

(iii) Amortizacija

Amortizacija skaičiuojama kaip nematerialiojo turto savikaina, atėmus jo įvertintas likvidacines vertes tiesiniu metodu per jo naudingo tarnavimo laikotarpį. Paprastai amortizacija pripažįstama pelne (nuostoliuose).

Įvertintas naudingo tarnavimo laikotarpis dabartiniu ir lyginamuoju laikotarpiu:

Programinė įrangą	3–5 metai
-------------------	-----------

Nematerialusis turtas amortizuojamas darant prielaidą, kad jo likvidacinė vertė yra lygi nuliui. Viduje sukurtas prestižas ir sąnaudos, priskiriamos prekės ženklų plėtojimui, yra pripažįstamos sąnaudomis, kai patiriamos. Amortizacijos metodai, naudingo tarnavimo laikotarpis ir likvidacinė vertė peržiūrimi kiekvieną atskirųjų finansinių ataskaitų sudarymo dieną ir, jei reikia, pakoreguojami.

(h) Ateinančių laikotarpių įsigijimo sąnaudos

Įsigijimo sąnaudos – tai sąnaudos, patiriamos sudarant naujas draudimo sutartis arba atnaujinant jau esamas. Atidedamos tik tam tikros („atidedamosios“) įsigijimo sąnaudos, tokios kaip komisiniai agentams ir kitos kintamosios draudimo ir draudimo sutarties sudarymo sąnaudos. Įprastos pardavimo išlaidos ir su tam tikra draudimo rūšimi susietos sąnaudos nėra atidedamos, nebent jos visų pirma yra susijusios su naujos veiklos įsigijimu. Ateinančių laikotarpių įsigijimo sąnaudos nėra pripažįstamos vienkartinį įmokų gyvybės draudimo sutartims; ateinančių laikotarpių įsigijimo sąnaudos yra pripažįstamos likusiems produktams.

Gyvybės draudimo įsigijimo sąnaudos kapitalizuojamos ir amortizuojamos per visą sutarčių galiojimo laikotarpį, kapitalizuojant arba amortizuojant proporcingai pajamoms iš įmokų (FAS 60) arba proporcingai iš atitinkamų sutarčių planuojamoms bendrojo pelno maržoms, apskaičiuotoms atitinkamiems sutarties galiojimo laikotarpio metams. Antrasis variantas taikomas sutartims, kai investavimo rizika tenka draudėjui. Pirmasis variantas taikomas visoms kitoms sutartims. Nustatant amortizacijos sumą, atsižvelgiama į aktuarinę palūkanų normą ir pasikeitimus ryšium su sutarčių išėmimu iš portfelio arba jų atšaukimu. Sveikatos draudime atidėtosios įsigijimo sąnaudos amortizuojamos per vidutinį draudimo polisų galiojimo laikotarpį (nuo vienerių iki penkerių metų), taikant tiesinį metodą. Reguliariai tikrinama, ar nesumažėjo atidėtųjų įsigijimo sąnaudų vertė, tuo tikslu atliekant įsipareigojimo pakankamumo testą pagal TFAS 4.

(i) Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentus atskirojoje finansinės būklės ataskaitoje sudaro gryniesi pinigai kasoje, indėliai iki pareikalavimo ir vienos nakties indėliai. Atskirojoje pinigų srautų ataskaitoje pinigų srautai pateikiami tiesioginiu būdu.

(j) Investicijos į patrunuojamąsias ir asocijuotąsias įmones

Investicijos į patrunuojamąsias ir asocijuotąsias įmones apskaitomos savikaina, atėmus vertės sumažėjimo nuostolius.

(k) Pardavimui skirtas turtas

Ilgalaikį turtą ir perleidžiamo turto grupės Bendrovė klasifikuoja kaip skirtą parduoti, jei jo apskaitinė vertė bus atgaunama daugiausia iš pardavimo, o ne toliau jį naudojant.

Toks ilgalaikis turtas ir perleidžiamo turto grupės, klasifikuojamos kaip laikomos parduoti, yra įvertinamos mažesne iš jų apskaitinės vertės ir tikrosios vertės atėmus pardavimo išlaidas. Perleidžiamo turto grupės vertės sumažėjimo nuostoliai iš pradžių priskiriami prestižui, o vėliau likusiam turtui ir įsipareigojimams proporcingai, išskyrus atsargas, finansinį turtą, atidėtojo pelno mokesčio turtą, išmokas darbuotojams, investicinį turtą ir biologinį turtą, kurie ir toliau yra vertinami pagal apskaitos principus. Vertės sumažėjimo nuostoliai dėl pirminio klasifikavimo kaip skirtas parduoti arba skirtas paskirstyti, ir bet kokie vėliau pripažinti nuostoliai dėl perkainojimo yra pripažįstami pelne (nuostoliuose). Pardavimui skirto turto sumažėjimo nuostoliai, įvertinti pirminio klasifikavimo metu, ir vėlesnės pajamos bei nuostoliai, susiję su turto pervertinimu, yra įtraukiami į pelną (nuostolius).

Nematerialusis turtas ir nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai, klasifikuojami kaip skirti pardavimui, nebėra dėvimi / amortizuojami.

(l) Finansinės priemonės

Bendrovė neišvestinį finansinį turtą skirsto į tokias kategorijas: finansinį turtą, vertinamą tikrąja verte pelne (nuostoliuose), paskolas ir gautinas sumas bei galimą parduoti finansinį turtą.

Bendrovė neišvestinius finansinius įsipareigojimus skirsto į tokias kategorijas: finansinius įsipareigojimus, vertinamus tikrąja verte pelne (nuostoliuose), ir kitus finansinius įsipareigojimus.

(i) Neišvestinis finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai. Pripažinimas ir pripažinimo nutraukimas

Visas finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai pirminio pripažinimo metu pripažįstami prekybos dieną, kai Bendrovė tampa priemonės sutarties dalimi.

Bendrovė nustoja pripažinti finansinį turtą, kai baigia galioti sutartinės teisės į pinigų srautus, kai ji perleidžia teises gauti sutartinius pinigų srautus sandoryje, kuriame perleidžiama iš esmės visa nuosavybės teikiama nauda ir rizika, arba ji neperleidžia, bet ir neišlaiko iš esmės visos nuosavybės teikiamos naudos ir rizikos ir neišlaiko perleisto turto kontrolės. Bet kokia tokia finansiniame turte, kurio pripažinimas nutrauktas, turima dalis, kurią Bendrovė sukuria arba išlaiko, pripažįstama kaip atskiras turtas ar įsipareigojimas. Bendrovė nustoja pripažinti finansinį įsipareigojimą, kai jos sutartiniai įsipareigojimai yra padengiami, atšaukiami arba baigiasi jų terminas.

Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai sudengiami ir sudengta suma parodoma atskirojoje finansinės būklės ataskaitoje, kai yra teisinė galimybė užskaityti pripažintas sumas ir yra ketinimas atsiskaityti sudengta suma arba realizuoti turtą ir įvykdyti įsipareigojimus vienu metu.

(ii) Neišvestinis finansinis turtas. Vertinimas

Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte pelne (nuostoliuose)

Finansinis turtas priskiriamas finansiniam turtui, vertinamam tikrąja verte pelne (nuostoliuose), jeigu jis priskiriamas laikomam parduoti finansiniam turtui arba tokiu pripažįstamas pirminio pripažinimo metu. Tiesiogiai priskirtinos sandorio sąnaudos pripažįstamos pelne (nuostoliuose), kai patiriamos. Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte pelne (nuostoliuose), įvertinamas tikrąja verte, kurios pokyčiai, įskaitant bet kokias palūkanas ar dividendų pajamas, pripažįstami pelne (nuostoliuose).

Paskolos ir gautinos sumos

Toks turtas pirminio pripažinimo metu įvertinamas tikrąja verte, pridėdam bet kokias tiesiogiai priskirtinas sandorio sąnaudas. Po pirminio pripažinimo toks turtas vertinamas amortizuota savikaina, naudojant apskaičiuotų palūkanų normos metodą.

Galimas parduoti finansinis turtas

Toks turtas pirminio pripažinimo metu įvertinamas tikrąja verte, pridodant bet kokias tiesiogiai priskirtinas sandorio sąnaudas. Po pirminio pripažinimo toks turtas vertinamas tikrąja verte, kurios pokyčiai, išskyrus vertės sumažėjimo nuostolius ir skolos priemonių valiutos kurso skirtumus, pripažįstami kitose bendrosiose pajamose ir sukaujami tikrosios vertės rezerve. Kai tokio turto pripažinimas nutraukiamas, nuosavybėje sukauptas pelnas ar nuostoliai perklasifikuojami į pelną ar nuostolius.

(iii) Neišvestiniai finansiniai įsipareigojimai. Vertinimas

Finansinis įsipareigojimas priskiriamas finansiniam įsipareigojimui, vertinamam tikrąja verte pelne (nuostoliuose), jeigu jis priskiriamas laikomam parduoti finansiniam įsipareigojimui arba tokiu pripažįstamas pirminio pripažinimo metu. Tiesiogiai priskirtinos sandorio sąnaudos pripažįstamos pelne (nuostoliuose), kai patiriamos. Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte pelne (nuostoliuose), įvertinami tikrąja verte, kurios pokyčiai, įskaitant bet kokias palūkanų sąnaudas, pripažįstami pelne (nuostoliuose).

Kiti neišvestiniai finansiniai įsipareigojimai pirminio pripažinimo metu įvertinami tikrąja verte, atėmus bet kokias tiesiogiai priskirtinas sandorio sąnaudas. Po pirminio pripažinimo tokie įsipareigojimai vertinami amortizuota savikaina, naudojant apskaičiuotų palūkanų normos metodą.

(iv) Išvestinės finansinės priemonės

Jei reikia, Bendrovė naudoja išvestines finansines priemones tam, kad apsidraustų nuo turto vertės svyravimo rizikos, kuri atsiranda dėl užsienio valiutos kurso, akcijų kainų ir palūkanų normų pokyčių. Pirminio pripažinimo metu išvestinės finansinės priemonės vertinamos tikrąja verte.

Po pirminio pripažinimo išvestinės finansinės priemonės pakartotinai įvertinamos tikrąja verte kiekvieną atskirųjų finansinių ataskaitų dieną. Išvestinės priemonės, kurių tikroji vertė yra teigiama, klasifikuojamos kaip turtas, o išvestinės priemonės, kurių tikroji vertė neigiama – kaip įsipareigojimai. Išvestinės priemonės tikrosios vertės pokyčio pelnas ar nuostoliai, išskyrus išvestinės priemonės, kuri yra apsidraudimo santykių, kuriems taikoma apsidraudimo apskaita, dalis, pripažįstami pelne (nuostoliuose). Bendrovė neturi išvestinių priemonių, kurios būtų apsidraudimo santykių, kuriems būtų taikoma apsidraudimo apskaita, dalis. Išvestinės priemonės pripažinimas nutraukiamas suėjus jos išpirkimo terminui, ją perleidus ar nutraukus.

(m) Vertės sumažėjimas

(i) Neišvestinis finansinis turtas

Finansinis turtas, nepriskiriamas finansiniam turtui, vertinamam tikrąja verte pelne (nuostoliuose), yra vertinamas kiekvieną atskirųjų finansinių ataskaitų dieną siekiant nustatyti, ar yra objektyvių vertės sumažėjimo požymių.

Objektyvus įrodymas, kad finansinio turto vertė yra sumažėjusi, apima:

- skolininko įsipareigojimų nevykdymą ar nemokumą;
- Bendrovei mokėtinos sumos restruktūrizavimą tokiomis sąlygomis, kuriomis kitu atveju Bendrovė to nedarytų;
- požymius, kad skolininkui arba emitentui bus pradėtas bankroto procesas;
- nepalankius skolininkų arba emitentų mokėjimo būklės pokyčius;
- vertybinio popieriaus aktyviosios rinkos išnykimą dėl finansinių sunkumų; arba
- stebimi duomenys, rodantys, kad tikėtini pinigų srautai iš grupės finansinio turto yra reikšmingai sumažėję.

Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina

Bendrovė įvertina tokio turto vertės sumažėjimo įrodymus tiek atskirai, tiek bendrai. Visas atskirai reikšmingas turtas yra atskirai įvertinamas, ar nėra vertės sumažėjimo požymių. Turtas, kurio vertės sumažėjimo nėra nustatoma, yra vertinamas bendrai, siekiant nustatyti, ar nebuvo vertės sumažėjimo, kuris vertinant atskirai dar nebuvo nustatytas. Turtas, kuris nėra atskirai reikšmingas, yra vertinamas dėl vertės sumažėjimo bendrai. Vertinimas bendrai yra atliekamas kartu grupuojant panašios rizikos turtą.

Atlikdama vertės sumažėjimo vertinimą bendrai, Bendrovė naudoja istorinę informaciją apie išieškotų sumų laiką ir patirtų nuostolių dydį ir atlieka koregavimus, jeigu esamos ekonominės ar kredito sąlygos rodo, kad faktiniai nuostoliai bus didesni ar mažesni, nei numatoma atsižvelgiant į istorines tendencijas.

Vertės sumažėjimo nuostoliai apskaičiuojami kaip skirtumas tarp turto apskaitinės vertės ir įvertintų būsimųjų pinigų srautų, diskontuotų naudojant turto pradinę apskaičiuotą palūkanų normą, dabartinės vertės. Nuostoliai pripažįstami pelne (nuostoliuose) ir atspindimi per vertės sumažėjimo sąskaitą. Kai, Bendrovės nuomone, nėra realių galimybių atgauti turtą, atitinkamos sumos yra nurašomos. Jeigu vertės sumažėjimo nuostolių suma vėliau sumažėja ir šis sumažėjimas gali būti objektyviai susietas su įvykiu, įvykusi po to, kai buvo pripažintas vertės sumažėjimas, tuomet anksčiau pripažinti vertės sumažėjimo nuostoliai yra atstatomi per pelną ar nuostolius.

Galimas parduoti finansinis turtas

Galimo parduoti finansinio turto vertės sumažėjimo nuostoliai pripažįstami perklasifikuojant tikrosios vertės rezerve sukauptus nuostolius į pelną (nuostolius). Perklasifikuota suma yra skirtumas tarp įsigijimo savikainos (atėmus bet kokią sugrąžintą pagrindinę paskolos dalį ir amortizaciją) ir esamos tikrosios vertės, atėmus bet kokius anksčiau pelne (nuostoliuose) pripažintus vertės sumažėjimo nuostolius.

Jeigu nuvertėjusio galimo parduoti skolos vertybinio popieriaus tikroji vertė vėliau padidėja ir padidėjimas gali būti objektyviai susietas su įvykiu, įvykusi po to, kai vertės sumažėjimo nuostoliai buvo pripažinti, vertės sumažėjimo nuostoliai atstatomi pelne (nuostoliuose). Investicijos į nuosavybės priemonę, kuri klasifikuojama kaip galima parduoti, vertės sumažėjimo nuostoliai, pripažinti pelne (nuostoliuose), nėra atstatomi pelne (nuostoliuose).

(i) Nefinansinis turtas

Kiekvienai atskirųjų finansinių ataskaitų datai Bendrovė peržiūri nefinansinio turto apskaitinę vertę (išskyrus atsargas ir atidėtojo mokesčio turtą), kad nustatytų, ar yra vertės sumažėjimo požymių. Jeigu tokių požymių yra, įvertinama turto atsiperkamoji vertė. Vertės sumažėjimo nuostoliai pripažįstami, jeigu turto arba jo pinigų kuriančio vieneto apskaitinė vertė viršija jo nustatytą atsiperkamąją vertę. Vertės sumažėjimo nuostoliai pripažįstami pelne (nuostoliuose).

(n) Tikrosios vertės nustatymas

Tikroji vertė yra kaina, už kurią vertinimo dieną būtų parduotas turtas arba perleistas įsipareigojimas pagal įprastinį sandorį, sudaromą tarp rinkos dalyvių pagrindinėje rinkoje, o jei jos nėra – palankiausioje rinkoje, į kurią Bendrovė gali patekti vertinimo dieną. Įsipareigojimo tikroji vertė parodo jo prievolių neįvykdymo rizikos poveikį.

Daug Bendrovės apskaitos principų ir atskleidimų reikalauja, kad būtų nustatoma tiek finansinio, tiek nefinansinio turto ir įsipareigojimų tikroji vertė.

Ten, kur tinkama, Bendrovė įvertina tikrąją priemonės vertę naudodama skelbiamą tos priemonės kainą aktyviojoje rinkoje. Rinka laikoma aktyvia, jei sandoriai su tuo turtu ar įsipareigojimais vyksta pakankamai dažnai ir pakankamai didele apimtimi, kad suteiktų nuolatinę informaciją apie kainas.

Jei nėra skelbiamos kainos aktyviojoje rinkoje, Bendrovė naudoja vertinimo metodus, kurie maksimizuoja atitinkamų stebimų kintamųjų naudojimą ir minimizuoja nestebimų kintamųjų naudojimą. Pasirinktas vertinimo metodas įtraukia visus veiksnius, į kuriuos atsižvelgtų rinkos dalyviai, įkainodami sandorį.

Jeigu tikrąja verte vertinamas turtas ar įsipareigojimas turi siūlomą ir prašomą kainą, tuomet Bendrovė turtą ir ilgąsias pozicijas vertina siūloma kaina, o įsipareigojimus ir trumpąsias pozicijas – prašoma kaina.

Geriausias finansinės priemonės tikrosios vertės šaltinis pradinio pripažinimo metu paprastai yra sandorio kaina, t. y. duoto arba gauto atlygio tikroji vertė. Jei Bendrovė nustato, kad tikroji vertė pradinio pripažinimo metu skiriasi nuo sandorio kainos ir tikrosios vertės nepatvirtina nei identiško turto ar įsipareigojimo skelbiama kaina aktyviojoje rinkoje, nei nepagrindžia vertinimo metodus, naudojantis tik duomenis iš stebimų rinkų, tai finansinė priemonė pradinio pripažinimo metu vertinama tikrąja verte, pakoreguota taip, kad skirtumas tarp tikrosios vertės pradinio pripažinimo metu ir sandorio kainos būtų atidėtas. Vėliau šis skirtumas pripažįstamas pelne (nuostoliuose) per priemonės galiojimo laikotarpį, bet ne vėliau, kai įvertinimas visiškai pagrindžiamas stebimais rinkos duomenimis arba sandoris baigiamas.

Klaidos taisymas atskleidime

2020 m. Bendrovė pakeitė investicijų klasifikavimą pagal tikrosios vertės lygius. Tai buvo padaryta su tikslu siekiant suvienodinti Bendrovės klasifikavimo politiką su „Munich Re“ politika, naudojama grupės lygiu. Dėl šio pakeitimo, Bendrovė 26 pastaboje pasitaisė ankstesnių metų tikrųjų verčių atskleidimą, kadangi praėjusiais metais jis neatitiko Grupės politikos.

Pagal atnaujintą politiką, 1-ojo lygio atveju vertinimas yra grindžiamas nekoreguotomis kotiruojamomis identiško finansinio turto kainomis aktyvioje rinkoje, kuriomis Bendrovė gali remtis balanso sudarymo datą. Šiam tikrosios vertės hierarchijos lygiui priskirtos finansinės priemonės daugiausia yra į biržos sąrašus įtraukti arba neįtraukti akcijų fondai bei į biržos sąrašus įtraukti obligacijų fondai.

2-ajam lygiui priskiriamas turtas yra vertinamas taikant modelius, kurie pagrįsti rinkoje stebimais duomenimis. Jei tam tikrai finansinei priemonei yra nustatytas sutarties laikotarpis, vertinimo tikslu naudojami pradiniai duomenys turi būti matomi rinkoje visą tos sutarties laikotarpį. Be to, šiam lygiui priskyrėme tokį turtą, kurio kainas pateikia automatizuotos kainų analizės priemonės, tačiau kurių atžvilgiu nėra įrodymų, kad jos pagrįstos sandoriais rinkoje. Šiam tikrosios vertės hierarchijos lygiui priskirtos finansinės priemonės daugiausia yra pareikštinės obligacijos ir į biržos sąrašus neįtraukti obligacijų fondai.

3-ajam lygiui priskirto turto atveju naudojame vertinimo metodus, pagrįstus pradiniais duomenimis, kurie nėra stebimi rinkoje – šie daro tiek reikšmingą, tiek nereikšmingą įtaką vertinimui. Pradiniai duomenys atspindi Bendrovės prielaidas dėl veiksnių, į kuriuos rinkos žaidėjai atsižvelgtų savo kainodaroje. Tam naudojame visą prieinamą informaciją, papildomą Bendrovės vidiniais duomenimis. Šiam tikrosios vertės hierarchijos lygiui priskirtos finansinės priemonės yra turto fondai.

Dėl pasikeitusios politikos, naudojamos vertinimo technikos bei pradinių duomenų dabar visos pareikštinės obligacijos ir į biržos sąrašus neįtraukti obligacijų fondai yra atskleidžiami ne 1-ame lygyje, bet 2-ame lygyje, turto fondai yra atskleidžiami ne 1-ame ar 2-ame lygiuose, bet 3-iaame lygyje.

(o) Draudimo sutarčių įsipareigojimai

Gyvybės draudimo įsipareigojimai pripažįstami, kai sudaromos sutartys ir sumokamos įmokos.

Draudimo sutarčių įsipareigojimus sudaro:

Gyvybės draudimo techninis atidėjiny

Draudimo techninių atidėjinių apskaičiavimo procedūra ir metodologija yra nustatyti Lietuvos Respublikos draudimo įstatyme ir ERGO aktuarinės praktikos gairėse. Techninis atidėjiny skaičiuojamas kiekvienai sutarčiai atskirai ir apima sumas, gautas pagal draudimo sutartis, bei pagal sutartį sukauptas palūkanas (ir papildomas išmokas), atėmus sutarties valdymo mokesčius ir rizikos draudimo sąnaudas.

Kaupimo fazės produktų diskonto norma yra mažesnė iš garantuotos normos nuo 0,1 iki 4 proc., priklausomai nuo sutarties pobūdžio, sudarymo laiko ir apdraustos sumos valiutos ir kompanijos modelyje esančios planuojamos turto grąžos, kurios adekvatumas vertinamas bent kartą per metus. Anuitetų mokėjimo fazėje techninis atidėjiny formuojamas su 0,05 proc. investicine grąža su galimomis išimtimis Latvijos anuitetų atveju, kai konkrečiai tarifo versijai yra nustatoma kitokia planuojama investicinė grąža prieš pradėdant tą versiją platinti.

Įsigijimo sąnaudos kapitalizuojamos (pripažįstamos kaip ateinančių laikotarpių įsigijimo sąnaudos) toms gyvybės draudimo sutartims, kurių sąnaudos yra padengiamos remiantis techniniais veiklos planais per ilgesnį nei vienerių metų draudimo laikotarpį (žr. 11 pastabą). Valdymo mokesčiai, rizikos priemokos ir rizikos draudimo suma apskaičiuojami ir atimami iš sukaupytų sutartinių įsipareigojimų kas mėnesį, atsižvelgiant į draudimo sutarties sąlygas. Atidėjiniai su neigiama verte atskirojoje finansinės būklės ataskaitoje neapskaitomi.

Įsipareigojimas nustatomas kaip tikėtinų būsimų išmokų diskontuotos vertės, žalų sureguliuojimo ir draudimo sutarčių administravimo sąnaudų, draudėjo pasirinkimo galimybių ir garantijų bei investicijų pajamų iš tokių įsipareigojimų dengiančio turto, kiek jie tiesiogiai susiję su sutartimi, suma, atėmus diskontuotą įmokų, kurių, numanoma, reikėtų norint padengti pinigų išmokas ateityje, remiantis naudotomis vertinimo prielaidomis, verte. Įsipareigojimas grindžiamas arba esamomis prielaidomis, arba apskaičiuojamas naudojant prielaidas, nustatytas sutarties sudarymo metu – šiuo atveju paprastai įtraukiama rizikos marža ir nepalankus nuokrypis.

Perkeltų įmokų techninis atidėjiny

Perkeltų įmokų techninis atidėjiny atspindi tą gautų ar gautinų įmokų dalį, kuri susijusi su atskirųjų finansinių ataskaitų dieną nepasibaigusia rizika. Techninis atidėjiny pripažįstamas, kai sutartys yra sudarytos ir įmokos sumokėtos, ir apskaitomas kaip įmokų pajamos per visą sutarties galiojimo laikotarpį atsižvelgiant į pagal sutartį teikiamą draudimo paslaugą.

Perkeltų įmokų techninis atidėjiny apskaičiuojamas sveikatos draudimui naudojant 365 dienų *pro rata temporis* metodą. Skaičiavimai atliekami atskirai kiekvienai sutarčiai. Atidėjiny sutarčiai sudaro tokią procentinę bendrųjų pasirašytų įmokų pagal sutartį dalį, kokią dalį visos sutarties termino sudaro sutarties terminas po atskirųjų finansinių ataskaitų sudarymo dienos. Atskirojoje finansinės būklės ataskaitoje perkeltų įmokų techninis atidėjiny pripažįstamas gyvybės draudimo techninio atidėjiny dalyje.

Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny

Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny yra lygus sumoms, kurios skiriamos padengti tikėtinas galutines išlaidas, susijusias su draudžiamaisiais įvykiais, apie kuriuos draudikui buvo pranešta iki ataskaitų dienos, ir susijusias su draudžiamaisiais įvykiais, kurie įvyko prieš ataskaitų dieną, tačiau apie kuriuos draudikui nebuvo pranešta iki ataskaitų dienos.

Draudimo įmokų grąžinimo techninis atidėjiny

Draudimo įmokų grąžinimo techninis atidėjiny yra lygus sumai, kuria ateinančiais ataskaitiniais laikotarpiais gali būti didinami techniniai atidėjiny ir finansiniai įsipareigojimai pridedant jau priskirtą pelno dalį (papildomą pelno dalį).

Nepasibaigusios rizikos techninis atidėjiny

Nepasibaigusios rizikos techninis atidėjiny pripažįstamas, kai įvertinimai rodo, kad perkeltų įmokų techninio atidėjiny nepakanka draudimo sutarčių, sudarytų iki ataskaitų dienos, išmokoms pasibaigus ataskaitiniam laikotarpiui ir susijusioms sutarčių administravimo išlaidoms padengti.

Su investiciniais vienetais susietų sutarčių atidėjiny

Su investiciniais vienetais susietų sutarčių atidėjiny yra formuojamas su investiciniais vienetais susietoms sutartims, klasifikuojamoms kaip draudimo sutartims – sutartims, su reikšminga draudimo rizika. Draudimo rizika yra laikoma reikšminga, jei draudimo poliso draudimo suma sutarties sudarymo momentu viršija 5 proc. pirmų metų įmokos sumos. Atidėjiny nustatomas remiantis su šiomis draudimo sutartimis susijusių vertybinių popierių rinkos verte.

Draudimo įsipareigojimų vertinimas

Su įprastinėmis draudimo sutartimis susiję įsipareigojimai vertinami konkrečiu atveju atskirai, naudojant bruto draudimo įmokų aktuarinį perspektyvinį metodą su prielaidomis, galiojusiomis sutarties sudarymo metu. Sveikatos draudimo įsipareigojimai vertinami kaip perkeltų įmokų techninis atidėjiny naudojant *pro rata temporis* metodą.

Įsipareigojimų pakankamumo įvertinimas

Draudimo portfelis įvertinamas atliekant įsipareigojimų pakankamumo testą, įvertinant būsimus pinigų srautus iš draudimo sutarčių ir palyginant juos su įsipareigojimų apskaitinėmis vertėmis atskaičius ateinančių laikotarpių įsigijimo sąnaudas. Taip pat atsižvelgiama į atitinkamą turto portfelį.

Grynųjų pinigų įplaukas sudaro įvertintos būsimos investicijų pajamos.

Kai įsipareigojimų pakankamumo įvertinimas rodo draudimo įsipareigojimų apskaitinės vertės nepakankamumą, pirmiausia sumažinamos atidėtosios įsigijimo sąnaudos. Jeigu to nepakanka, pripažįstamas papildomas nepasibaigusios rizikos techninis atidėjiny. Įsipareigojimų pakankamumo įvertinimas taikomas atidėjiny bendrosioms sumoms, t. y. į perdraudimo įtaką nėra atsižvelgiama.

(p) Finansiniai įsipareigojimai

(i) Iš investicinių sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai

Ši klasė apima investicines sutartis, kurių finansiniai įsipareigojimai nustatomi remiantis su investicine sutartimi susijusių vertybinių popierių rinkos verte. Tokie finansiniai įsipareigojimai įsigijimo dieną priskiriami finansiniams įsipareigojimams, vertinamiems tikrąja verte pelne (nuostoliuose). Bendrovė įsipareigojimus priskyrė finansinių įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte pelne (nuostoliuose), kategorijai, nes taip eliminuojamas arba reikšmingai sumažinamas neatitikimas tarp turto ir įsipareigojimų, kuris atsirastų, jeigu iš minėto turto ir įsipareigojimų kylantys pelnas ir nuostoliai būtų pripažinti taikant skirtingus apskaitos principus. Ši klasė apima produktus su nereikšminga draudimo rizika. Draudimo rizika yra laikoma nereikšminga, jei draudimo poliso draudimo suma sutarties sudarymo momentu neviršija 5 proc. pirmų metų įmokos sumos.

(ii) Kiti finansiniai įsipareigojimai

Visi kiti finansiniai įsipareigojimai (prekybos mokėtinos sumos, kiti trumpalaikiai ir ilgalaikiai įsipareigojimai, gautos paskolos ir išleisti skolos vertybiniai popieriai) pirmą kartą apskaitoje registruojami tikrosiomis vertėmis, o vėliau amortizuota savikaina, taikant apskaičiuotų palūkanų normos metodą. Paprastai amortizuota trumpalaikių finansinių įsipareigojimų savikaina atitinka jų nominaliąją vertę, todėl trumpalaikiai finansiniai įsipareigojimai atskirojoje finansinės būklės ataskaitoje įvertinami mokėtina suma. Ilgalaikiai finansiniai įsipareigojimai pradžioje apskaitomi tikrąja sandorio verte, atėmus sandorio išlaidas. Vėlesniais laikotarpiais jie vertinami amortizuota savikaina, taikant apskaičiuotų palūkanų normos metodą.

(r) Atidėjiniai ir neapibrėžtieji įsipareigojimai

Atidėjins apskaitomas tada, kai dėl įvykio praeityje Bendrovė turi įsipareigojimą (teisinį ar neatšaukiamą), ir tikėtina, kad jam įvykdyti Bendrovei bus reikalingi ekonominę naudą teikiantys ištekliai, ir įsipareigojimo suma gali būti patikimai įvertinta. Jeigu Bendrovė mano, kad dalis ar visas atidėjins bus padengtas, kompensacija pripažįstama kaip atskiras turtas, bet tik tada, kai Bendrovė yra tikra, kad kompensacija išties bus gauta. Su atidėjiniu susijusios sąnaudos pateikiamos atskirojoje pelno (nuostolių) ataskaitoje, atėmus kompensaciją, jeigu tokia yra. Jeigu pinigų vertės laike įtaka yra reikšminga, atidėjiniai diskontuojami naudojant esamą priešmokestinę normą, kuri atspindi įsipareigojimui būdingą riziką. Kai naudojamas diskontavimas, atidėjinsio padidėjimas, atspindintis praėjusį laiką tarpą, yra apskaitomas kaip finansinės veiklos sąnaudos.

(s) Atostoginių įsipareigojimas ir kiti įsipareigojimai darbuotojams

Mokėtinos sumos darbuotojams apima sukauptų atostoginių įsipareigojimą, apskaičiuotą pagal darbo sutartį su darbuotojais ir finansinių ataskaitų sudarymo dieną galiojančius teisės aktus. Atostoginių įsipareigojimas apima susijusį socialinio draudimo mokestį ir nedarbo draudimo įmokas. Šis straipsnis taip pat apima išeitines išmokas ir susijusį socialinio draudimo mokestį.

Socialinio draudimo mokestis apima įmokas privalomai valstybės finansuojamai pensijai. Bendrovė, be socialinio draudimo mokesčio, neturi teisinio įsipareigojimo ar neatšaukiamo pasižadėjimo vykdyti jokių kitų pensijų ar panašių mokėjimų.

(t) Mokesčiai

Pagrindiniai Bendrovei taikomų mokesčių (kitų nei pelno mokestis) tarifai:

- Draudimo priežiūros komisijos išlaikymo mokestis – 0,217 proc. iki gegužės ir 0,117 proc. nuo gegužės mėnesio nuo pasirašytų draudimo įmokų Lietuvoje;
- Socialinio draudimo įmokos – Lietuvoje 1,77 proc., Latvijoje 24,09 proc., Estijoje 33,00 proc. nuo darbuotojams priskaičiuotų su darbo santykiais susijusių pajamų;
- Pardavimo pridėtinės vertės mokestis – Lietuvoje 21 proc., Latvijoje 21 proc., Estijoje 20 proc. skaičiuojamas nuo PVM apmokestinamų pardavimo pajamų, mokamas atėmus atskaitomą pirkimų PVM;
- Nekilnojamojo turto mokestis – Lietuvoje iki 1 proc., Latvijoje iki 0,5 proc., Estijoje 0 proc. nuo nekilnojamojo turto vertės;
- Aplinkos teršimo mokestis pagal įstatyme numatytus tarifus.

Pelno mokesčio sąnaudas sudaro einamasis ir atidėtasis mokesčiai. Pelno mokesčio sąnaudos pripažįstamos pelne (nuostoliuose), išskyrus atvejus, kai jis susijęs su sumomis, pripažintomis nuosavybėje.

Einamasis pelno mokestis yra apskaičiuotas nuo metų apmokestinamųjų pajamų, naudojant mokesčių tarifus, kurie galiojo arba iš esmės galiojo atskirųjų finansinių ataskaitų dieną. Ataskaitiniu laikotarpiu pelno mokesčio tarifas Lietuvoje buvo 15 proc. (kaip ir praėjusiais metais). Veikla Latvijos ir Estijos respublikose pelno mokesčiu neapmokestinama. Užtuot apmokestinus einamųjų metų pelną, mokestis yra taikomas tik pelno paskirstymo metu, t. y. mokant dividendus.

Atidėtasis mokestis apskaičiuojamas atsižvelgiant į laikinuosius skirtumus tarp turto ir įsipareigojimų sumų atskirose finansinėse ataskaitose bei jų verčių mokesčių tikslais. Atidėtasis mokestis apskaičiuojamas taikant mokesčių tarifus, kurie bus taikomi laikiniems skirtumams, kai jie bus atstatyti, remiantis atskirųjų finansinių ataskaitų sudarymo dieną galiojančiais įstatymais.

Atidėtojo mokesčio turtas yra pripažįstamas tuomet, kai tikimasi, kad ateityje Bendrovė turės pakankamai mokestinio pelno, kuris leis panaudoti mokestinę naudą. Atidėtojo mokesčio turtas yra peržiūrimas kiekvieną atskirųjų finansinių ataskaitų sudarymo dieną ir yra mažinamas tokia suma, kokia mokestinė nauda, tikėtina, nebus realizuota.

Įmonių pelnas Latvijoje ir Estijoje pelno mokesčiu nėra apmokestinamas. Pelno mokesčio pakeitimas Latvijoje įsigaliojo nuo 2018 m. sausio 1 d. Pagal pasikeitusį Latvijos pelno mokesčio įstatymą, pelno mokesčiu įmonių pelnas nėra apmokestinamas, tačiau apmokestinami išmokami dividendai. 2020 metais galiojo 20/80 tarifas išmokamiems dividendams apmokestinti (2019 m. – 20/80). Pagal galiojantį Estijos pelno mokesčio įstatymą, pelno mokesčiu įmonių pelnas nėra apmokestinamas, tačiau apmokestinami išmokami dividendai. 2020 metais galiojo 20/80 tarifas išmokamiems dividendams apmokestinti (2019 m. – 20/80).

Bendrovė turi nepaskirstyto pelno Latvijoje, sukaupto po 2018 m. sausio 1 d., kuris būtų apmokestintas jį skirstant. Pagal 12-ojo TAS 39-ą straipsnį Bendrovė turi pripažinti atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimą už visus apmokestinamuosius laikinuosius skirtumus, susijusius su investicijomis į dukterines įmones, filialus ir asocijuotas įmones, išskyrus atvejus, kai taikoma pripažinimo išimtis. Bendrovė nustatė, kad jai taikoma 12-ojo TAS 39 straipsnio pripažinimo išimtis, nes nėra tikėtina, kad laikinas skirtumas artimiausioje ateityje pasikeis, t. y. – artimiausiu metu nepaskirstyto pelno paskirstymas Latvijoje neplanuojamas.

(u) Sandoriai užsienio valiuta

Sandoriai užsienio valiuta yra apskaitomi taikant sandorių dienomis galiojusius Europos Centrinio Banko nustatytus valiutų kursus. Atskirųjų finansinių ataskaitų dieną užsienio valiuta išreikštas turtas ir įsipareigojimai yra konvertuojami naudojant tą dieną galiojusius Europos Centrinio Banko valiutų kursus. Pelnas ir nuostoliai dėl valiutos keitimo yra pripažįstami pelne (nuostoliuose) tuo laikotarpiu, kai susidaro.

(v) Kapitalo valdymas

Nuo 2016 m. sausio 1 d. Bendrovė kapitalo pakankamumą vertina remiantis „Mokumas II“ taisyklėmis. „Mokumas II“ apima kapitalo poreikio skaičiavimo taisyklės, taip pat atitinkančio kapitalo, rizikos valdymo ir vidaus kontrolės reikalavimus, reglamentuoja ataskaitų dėl rizikos ir kapitalo būklės teikimą. Bendrovės kapitalo valdymo tikslas yra užtikrinti Bendrovės tvarumą ir stabilumą, o kartu ir draudėjų bei akcininkų interesus. Kapitalo valdymas yra paremtas Bendrovės turto ir įsipareigojimų bei jais susijusių rizikų valdymu ir kurį sudaro nuolatinis draudimo įstatyme numatytų reikalavimų atitikties vertinimas. Pagal Draudimo įstatymą, Bendrovė turėtų atitikti šiuos reikalavimus:

- tinkamų pagrindinių nuosavų lėšų suma negali būti mažesnė už minimalaus kapitalo reikalavimo apatinę ribą, kurią sudaro 6,2 mln. eurų;
- tinkamų pagrindinių nuosavų lėšų suma negali būti mažesnė už mokumo kapitalo reikalavimą.

Bendrovė turi pakankamai tinkamų pagrindinių nuosavų lėšų, kurias sudaro paprastas akcinis kapitalas, akcijų priedai, susiję su paprastu akciniu kapitalu, nepaskirstytas pelnas ir perkainojimo rezervas. Remiantis „Mokumas II“ taisyklėmis, 2020 m. gruodžio 31 d. tinkamos pagrindinės nuosavos lėšos 2,18 karto viršijo mokumo kapitalo reikalavimą (2019 gruodžio 31 d. – 2,25 karto).

(z) Tarpusavio užskaitos ir palyginamieji skaičiai

Sudarant finansines ataskaitas turtas ir įsipareigojimai bei pajamos ir sąnaudos nėra užskaitomos tarpusavyje, išskyrus atvejus, kai atskiras Tarptautinis finansinės atskaitomybės standartas reikalauja tokio užskaitymo.

Kur buvo reikalinga, palyginamieji skaičiai buvo pakoreguoti, kad atitiktų einamųjų metų informacijos pateikimą.

4 pastaba. Nauji ir pakeisti tarptautiniai finansinės atskaitomybės standartai ir nauji tarptautinės finansinės atskaitomybės aiškinimo komiteto (TFAAK) išaiškinimai

1. Apskaitos politikos pakeitimai ir atskleidimai

Bendrovės apskaitos politika, palyginus su praėjusių metų apskaitos politika, nesikeitė, išskyrus šias TFAS pataisas, kurias Bendrovė pradėjo taikyti nuo 2020 m. sausio 1 d.

TFAS standartų konceptuali sistema

2018 m. kovo 29 d. TASV paskelbė persvarstytą Konceptualią finansinės atskaitomybės sistemą. Konceptualioje sistemoje pateikiamas išsamus rinkinys sąvokų, kurios taikomos rengiant finansines ataskaitas, leidžiant standartus, rengėjams ruošiant nuosekliai taikomas apskaitos politikas. Jos taip pat gali padėti tiems, kas nori suprasti ir aiškinti standartus. TASV taip pat išleido atskirą pridedamąjį dokumentą „Nuorodų į TFAS standartų konceptualią sistemą pakeitimai“, kuriame pateikti susijusių standartų pakeitimai, siekiant atnaujinti nuorodas į persvarstytą Konceptualią sistemą. Jis taip pat skirtas palengvinti įmonėms perėjimą prie persvarstytos Konceptualios sistemos, kai tokios įmonės rengia apskaitos politiką remdamosi Konceptualia sistema ir kai konkrečiam atvejui negali būti pritaikytas nė vienas TFAS. Jeigu rengėjai apskaitos politiką rengia remdamiesi Konceptualia sistema, jie turėtų jos laikytis nuo 2020 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedančiais finansiniais laikotarpiais.

3-iasis TFAS „Verslo jungimai“ (pataisos)

TASV išleido „Verslo apibrėžimas“ pataisas (3-iojo TFAS pataisos), siekdama išspręsti sunkumus, kylančius tais atvejais, kai ūkio subjektas turi nustatyti, ar jis įsigijo verslą, ar turto grupę. Pataisos galioja verslo jungimams, kurie įvyko pirmame metiniame ataskaitiniame laikotarpyje, prasidedančiame nuo ar po 2020 m. sausio 1 d., ir turtui, kuris įsigijamas nuo šio laikotarpio pradžios arba vėliau. Vadovybė įvertino, jog pataisos neturi įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms, nes artimiausioje ateityje neplanuojama sudaryti verslo jungimo sandorių.

1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ ir 8-ojo TAS „Apskaitos politika, apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidos“: sąvokos „reikšminga“ apibrėžtis (pataisos)

Pataisos įsigalioja 2020 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedančiais finansiniais metais, nors ankstesnis taikymas yra leidžiamas. Pataisose paaiškinta sąvoka „reikšminga“ ir tai, kaip ji turi būti taikoma. Naujoje apibrėžtyje nurodoma, kad „<...> Reikšminga yra tokia informacija, kurios nepateikimas arba klaidingas ar neaiškus pateikimas pagrįstai, tikėtina, gali daryti įtaką sprendimams, kuriuos pagrindiniai bendrosios paskirties finansinių ataskaitų vartotojai priima remdamiesi tomis finansinėmis ataskaitomis, kuriose pateikiama finansinė informacija apie konkretų ataskaitas teikiantį ūkio subjektą. <...>“ Be to, buvo patobulinti kartu su apibrėžtimi pateikiami paaiškinimai. Pataisose taip pat nurodoma, kad reikšmingumo apibrėžtis nuosekliai vartojama visuose TFAS. Vadovybė įvertino, jog pataisos neturi įtakos bendrovės finansinėms ataskaitoms.

Palūkanų normų lyginamojo indekso reforma – 9-asis TFAS, 39-asis TAS ir 7-asis TFAS (pataisos)

2019 m. rugsėjį TASV paskelbė 9-ojo TFAS, 39-ojo TAS ir 7-ojo TFAS pataisas, kadangi tais pakeitimais siekiama numatyti bendrą lengvatą prieš vykdant tarpbankinės palūkanų normos (IBOR) pakeitimo „1 etapas“. Šiose paskelbtose pataisose nagrinėjamos problemos, kurios turi įtakos finansinei atskaitomybei laikotarpiu iki esamo palūkanų normos lyginamojo indekso pakeitimo alternatyvia palūkanų norma, ir analizuojamas poveikis, kurį gali sukelti konkretūs apsidraudimo sandorių apskaitos reikalavimai, nustatyti 9-ajame TFAS „Finansinės priemonės“ ir 39-ajame TAS „Finansinės priemonės. Pripažinimas ir vertinimas“, kai dėl tokio poveikio būtina atlikti į ateitį orientuotą analizę. Remiantis pataisomis suteikiamas laikinas atleidimas, taikytinas visiems apsidraudimo sandoriams, kuriems palūkanų normų lyginamojo indekso reforma turi tiesioginę įtaką, kai pagal tokią reformą apsidraudimo apskaita tęsiama neaiškumo laikotarpiu, kol esamas palūkanų normos lyginamasis indeksas nekeičiamas į alternatyvių beveik nerizikingą palūkanų normą. Taip pat buvo atliktos pataisos ir 7-ajame TFAS „Finansinės priemonės. Atskleidimas“ dėl papildomos informacijos apie neaiškumą, kuris atsiranda dėl palūkanų normų lyginamojo indekso reformos, atskleidimo. Pataisos taikomos metiniams ataskaitiniams laikotarpiais, prasidedantiems 2020 m. sausio 1 d. arba vėliau, ir jos turi būti taikomos retrospektyviai. „2 etapas“ orientuotas į problemas, kurios gali turėti įtakos finansinei atskaitomybei, kai esamas palūkanų normos lyginamasis indeksas keičiamas į nerizikingą palūkanų normą (RFR). Vadovybė įvertino, jog pataisos neturi įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms, nes apsidraudimo sandoriai nėra sudaromi.

16-asis TFAS „Nuoma“. „Su COVID-19 susijusios nuomos nuolaidos“ (pataisa)

Pataisa taikoma retrospektyviai finansiniams metams, prasidedantiems 2020 m. birželio 1 d. arba vėliau. Leidžiama taikyti anksčiau, taip pat finansinėse ataskaitose, kurias paskelbti 2020 m. gegužės 28 d. įgaliojimas nesuteiktas. TASV iš dalies pakeitė standartą, siekdama suteikti išimtį nuomininkams, kurie gali netaikyti 16-ojo TFAS nuomos pasikeitimo apskaitos nuostatų nuomos nuolaidoms, kurios yra tiesioginė COVID-19 pandemijos pasekmė. Pataisa numato praktinę priemonę, pagal kurią nuomininkas gali bet kokią nuomos mokesčių pasikeitimą dėl su COVID-19 susijusių nuomos nuolaidų apskaityti taip pat, kaip jį apskaitytų taikydamas 16-ąjį TFAS, jeigu pasikeitimas nebūtų laikomas nuomos pakeitimu, tik jei įvykdomos visos šios sąlygos:

- dėl nuomos mokesčių pasikeitimo patikslintas atlygis už nuomą yra iš esmės toks pats kaip atlygis už nuomą prieš pat pasikeitimą arba už jį mažesnis;
- bet koks nuomos mokesčių sumažinimas turi įtakos tik mokėjimams, kurie turėjo būti sumokėti 2020 m. birželio 30 d. arba anksčiau;
- kitos nuomos sąlygos iš esmės nekeičiamos.

Vadovybė šių pataisų ir joje numatytą praktinę priemonę pradėjo taikyti anksčiau – nuo 2020 m. sausio 1 d, kadangi Bendrovė gavo su COVID-19 susijusių nuomos nuolaidų. Bendrovė ataskaitiniais metais prisipažino 9 617 eurų pajamų tam, kad pritaikius praktinę priemonę būtų atspindėti nuomos mokėjimų pagal nuomos sutartis pasikeitimai.

2. Patvirtinti, bet dar neįgalioję ir anksčiau nepradėti taikyti standartai

9-asis TFAS „Finansinės priemonės“ (2014 m.)

Galioja 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams. Taikoma retrospektyviai su tam tikromis išimtimis. Nereikalaujama taisyti ankstesnių laikotarpių informacijos. Taisyti ankstesnių laikotarpių informaciją galima, bet tik jei tai įmanoma nesiremiant vėliau įgytomis žiniomis. Leidžiama pradėti taikyti anksčiau. Pagal 4-ąjį TFAS „Draudimo sutartys“, kuris galioja nuo 2018 m. sausio 1 d., draudimo bendrovės nuo 2023 m. sausio 1 d. privalo pradėti taikyti 9-ąjį TFAS ir 17-ąjį TFAS.

Bendrovė, teikianti draudimo paslaugas, nusprendė pasinaudoti galimybe atidėti 9-ojo TFAS taikymą. Todėl standartas neturės reikšmingos įtakos jos finansinėms ataskaitoms iki to momento, kai pradės jį taikyti pirmą kartą. Bendrovė tenkina taikymo atidėjimo sąlygas, nes ji anksčiau netaikė 9-ojo TFAS ir jos draudimo sutarčių įsipareigojimų apskaitinė vertė sudaro 90 proc. visų įsipareigojimų apskaitinės vertės.

9-uju TFAS pakeičiamas 39-asis TAS „Finansinės priemonės. Pripažinimas ir vertinimas“, tačiau toliau taikoma 39-ojo TAS išimtis dėl finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų portfelio palūkanų normos pozicijos tikrosios vertės apsidraudimui. Ūkio subjektai gali pasirinkti apskaitos politiką: taikyti 9-ajame TFAS nustatytus apsidraudimo apskaitos reikalavimus ar toliau taikyti esamus, 39-ajame TAS nustatytus, apsidraudimo apskaitos reikalavimus visai apsidraudimo apskaitai.

Nors leistini finansinio turto vertinimo pagrindai – amortizuota savikaina, tikroji vertė kitose bendrosiose pajamose (TVKBP), tikroji vertė pelne arba nuostoliuose (TVPN) – yra panašūs į 39-ajame TAS nustatytus vertinimo pagrindus, grupavimo į atitinkamas vertinimo grupes kriterijai labai skiriasi.

Finansinis turtas vertinamas amortizuota savikaina, jei tenkinamos abi šios sąlygos:

- finansinis turtas laikomas pagal verslo modelį, kurio tikslas – laikyti finansinį turtą sutartyje numatytiems pinigų srautams surinkti; ir
- dėl finansinio turto sutarties sąlygų nustatytais datomis gali atsirasti pinigų srautų, kurie yra tik pagrindinės sumos ir pagrindinės nepadengtosios sumos palūkanų mokėjimai.

Be to, dėl ne prekybos nuosavybės priemonių bendrovė gali pasirinkti neatšaukiamai teikti vėlesnius tikrosios vertės pokyčius (įskaitant užsienio valiutos keitimo pelną ir nuostolius) kitose bendrosiose pajamose. Šie jokiomis aplinkybėmis nėra perklasifikuojami į pelną ar nuostolius.

Skolos priemonių, vertinamų TVKBP, palūkanų pajamos, tikėtini kredito nuostoliai ir užsienio valiutos keitimo pelnas ir nuostoliai pripažįstami pelnu arba nuostoliais taip pat kaip ir finansinio turto, apskaityto amortizuota savikaina, atveju. Kitas

pelnas (nuostoliai) pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis, o nutraukus pripažinimą – perklasifikuojamas į pelną ar nuostolius.

9-ajame TFAS nustatytame vertės sumažėjimo modelyje 39-ojo TAS „patirtų nuostolių modelis“ pakeičiamas „tikėtinų kredito nuostolių modeliu“. Tai reiškia, kad nėra būtina, jog nuostolio įvykis būtų įvykęs prieš pripažįstant vertės sumažėjimo atidėjinius.

9-ajame TFAS yra pateikiamas bendrasis apsidraudimo apskaitos modelis, pagal kurį apsidraudimo apskaita yra labiau suderinta su rizikos valdymu. Apsidraudimo sandorių rūšys – tikrosios vertės apsidraudimo sandoris, pinigų srautų apsidraudimo sandoris ir grynosios investicijos į užsienyje veikiančių ūkio subjektų apsidraudimo sandoris – nesikeičia, tačiau įmonės vadovybė turės priimti papildomus vertinimo sprendimus.

Pagal standartą nustatomi nauji reikalavimai, kurių būtina laikytis taikant apsidraudimo apskaitą, ją tęsiant ar nutraukiant. Pagal šį standartą prie apdraustųjų objektų taip pat galima priskirti papildomas pozicijas.

Būtina išsamiai atskleisti papildomą informaciją dėl ūkio subjekto rizikos valdymo ir apsidraudimo veiklos.

Tikėtina, kad standartą taikant pirmą kartą, jis turės reikšmingos įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms, nes turėtų pasikeisti jos finansinių priemonių klasifikavimas ir vertinimas. Bendrovė ketina 9-ąjį TFAS ir 17-ąjį TFAS pradėti taikyti nuo 2023 metų.

Tačiau sudėtinga nuspėti, kokį portfelį Bendrovė turės 2023 m. sausio 1 d. Visų skolos ir kitų fiksuotų pajamų vertybinių popierių, nuosavybės priemonių ir fondų vienetų SPPI testas 2020 m. gruodžio 31 d. buvo teigiamas.

17-asis TFAS „Draudimo sutartys“

Standartas taikomas metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2021 m. sausio 1 d. arba vėliau. Leidžiama jį taikyti anksčiau, jeigu taip pat taikomi 15-asis TFAS „Pajamos pagal sutartis su klientais“ ir 9-asis TFAS „Finansinės priemonės“. 2020 m. kovą vykusiam susitikime Valdyba nusprendė atidėti įsigaliojimo datą iki 2023 m. Pagal 17-ąjį TFAS nustatomi sudarytų draudimo sutarčių pripažinimo, vertinimo, pateikimo ir atskleidimo principai. Pagal jį taip pat reikalaujama, kad panašūs principai būtų taikomi ir turimoms perdraudimo sutartims, ir investavimo sutartims su savarankiško dalyvavimo elementais. Taip siekiama, kad ūkio subjektai pateiktų svarbią informaciją taip, kad tie sandoriai būtų parodyti teisingai. Remdamiesi tokia informacija finansinių ataskaitų vartotojai gali įvertinti tokių sandorių įtaką ūkio subjekto finansinei būklei, finansiniams rezultatams ir pinigų srautams, kai taikomas 17-asis TFAS. ES dar nepatvirtino šio standarto.

Bendrovė laikosi prielaidos, kad pradėjus taikyti naują standartą, jis turės reikšmingos įtakos jos finansinėms ataskaitoms, nes draudimas yra pagrindinė Bendrovės veikla. Todėl Bendrovė turės keisti vertinimo modelius, draudimo sutarčių (pelningų ir nuostolingų) klasifikaciją ir draudimo portfelių sujungimo reikalavimus.

17-asis TFAS „Draudimo sutartys“ ir 4-asis TFAS „Draudimo sutartys“ (pataisos)

17-ojo TFAS „Draudimo sutartys“ pataisos taikomos retrospektyviai finansiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d. ar vėliau, nors leidžiama taikyti anksčiau. Pataisos skirtos padėti įmonėms taikyti šį standartą. Visų pirma, pataisos parengtos taip, kad galima būtų sumažinti sąnaudas supaprastinant kai kurių standarto reikalavimų taikymą, supaprastinti finansinių rezultatų aiškinimą ir perėjimą prie standarto taikymo atidedant jo įsigaliojimo datą iki 2023 m. ir suteikiant papildomą išimtį, kuria galima pasinaudoti, kai 17-asis TFAS taikomas pirmą kartą.

4-ojo TFAS pataisomis keičiamas 4-ajame TFAS „Draudimo sutartys“ nustatytas laikinosios išimties dėl 9-ojo TFAS „Finansinės priemonės“ taikymo galiojimo pabaigos laikas, kuriam pasibaigus įmonės privalėtų 9-ąjį TFAS pradėti taikyti 2023 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedančiais finansiniais metais.

ES dar nėra patvirtinusi šių 17-ojo TFAS pataisų.

1-asis TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“. „Įsipareigojimų priskyrimas trumpalaikiams ir ilgalaikiams įsipareigojimams“ (pataisos)

Pataisos įsigalioja 2022 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedančiais finansiniais metais, nors ankstesnis taikymas yra leidžiamas. Dėl COVID-19 pandemijos, Valdyba atidėjo pataisų įsigaliojimą metams, t. y. iki 2023 m. sausio 1 d., siekdama skirti įmonėms daugiau laiko įgyvendinti klasifikavimo pokyčius, susijusius su šiomis pataisomis. Pataisomis siekiama skatinti nuoseklų reikalavimų taikymą padedant įmonėms nuspręsti, ar finansinės būklės ataskaitoje skolos ir kiti įsipareigojimai, kurių atsiskaitymo data yra neapibrėžta, turėtų būti klasifikuojami kaip trumpalaikiai ar ilgalaikiai. Pataisos daro įtaką įsipareigojimų pateikimui finansinės padėties ataskaitoje ir nekeičia galiojančių reikalavimų, susijusių su turto, įsipareigojimų, pajamų ar sąnaudų įvertinimu ar pripažinimo momentu, taip pat informacijos, kurią ūkio subjektai atskleidžia apie tuos straipsnius. Taip pat pataisose paaiškinamas skolų klasifikavimo reikalavimas, kai už tokias skolas įmonė gali atsiskaityti naudodama savo nuosavybės priemones. Šios pataisos dar nepriimtos taikyti ES.

Bendrovė nesitiki, kad pradėjus taikyti pataisas, jos turės reikšmingos įtakos jos finansinėms ataskaitoms.

3-iojo TFAS „Verslo jungimai“, 16-ojo TAS „Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai“, 37-ojo TAS „Atidėjiniai, neapibrėžtieji įsipareigojimai ir turtas“ pataisos ir 2018–2020 m. metiniai TFAS patobulinimai

Pataisos įsigalioja 2022 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedančiais finansiniais metais, nors ankstesnis taikymas yra leidžiamas. TASV paskelbė šias siauros taikymo srities TFAS standartų pataisas:

- **3-iojo TFAS „Verslo jungimai“ pataisomis** atnaujinama 3-iajame TFAS pateikta nuoroda į Konceptualiuosius finansinės atskaitomybės pagrindus, nekeičiant verslo jungimų apskaitos reikalavimų.
- **16-ojo TAS „Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai“ pataisose** numatytas draudimas Bendrovei iš nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų savikainos atimti pajamas, kurios gautos iš turto vieneto, kuris ruošiamas numatytam naudojimui, pardavimo. Vietoj to, Bendrovė pripažins tokias pardavimo pajamas ir susijusias sąnaudas pelno (nuostolių) ataskaitoje.
- **37-ojo TAS „Atidėjiniai, neapibrėžtieji įsipareigojimai ir turtas“ pataisose** nurodoma, kurias išlaidas Bendrovė turėtų įtraukti nustatydamą sutarties vykdymo išlaidas, kad galėtų įvertinti, ar sutartis yra nuostolinga.
- **2018–2020 m. metiniuose patobulinimuose** pateikiamos nedidelės 1-ojo TFAS „Tarpautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas pirmą kartą“, 9-ojo TFAS „Finansinės priemonės“, 41-ojo TAS „Žemės ūkis“ ir 16-ojo TFAS „Nuoma“ aiškinamųjų pavyzdžių pataisos.

ES dar nepatvirtino minėtų pataisų.

Bendrovė nesitiki, kad pradėjus taikyti pataisas, jos turės reikšmingos įtakos jos finansinėms ataskaitoms.

Palūkanų normų lyginamojo indekso reforma. 2-as etapas. 9-asis TFAS, 39-asis TAS, 7-asis TFAS, 4-asis TFAS ir 16-asis TFAS (pataisos)

2020 m. rugpjūtį Tarptautinių apskaitos standartų valdyba paskelbė dokumentą „Palūkanų normų lyginamojo indekso reforma. 2-as etapas. 9-ojo TFAS, 39-ojo TAS, 7-ojo TFAS, 4-ojo TFAS ir 16-ojo TFAS pataisos“, taip užbaigdamą savo darbą, kuriuo siekiama reaguoti į IBOR reformą: pataisose numatyta laikina išimtis, kuria siekiama atsižvelgti į tarpbankinių palūkanų normos (angl. Interbank Offered Rates, IBOR) pakeitimo alternatyvią beveik nerizikingą palūkanų normą (angl. risk-free interest rate, RFR) pasekmes finansinei atskaitomybei. Visų pirma, pataisose numatyta praktinė priemonė, pagal kurią apskaitant finansinio turto arba finansinio įsipareigojimo sutartyje numatytų pinigų srautų nustatymo pagrindo pasikeitimą būtina koreguoti faktinę palūkanų normą tiek, kiek pasikeitė rinkos palūkanų norma. Taip pat pataisose numatyta išimtis apsidraudimo santykių nutraukimo reikalavimui, įskaitant laikinąją išimtį atskiro identifikavimo reikalavimo laikymuisi, kai RFR priemonė naudojama kaip rizikos komponento apsidraudimo priemonė. Be to, 4-ojo TFAS pataisose numatyta, kad draudikai, kurie vis dar taiko 39-ojį TAS, galėtų pasinaudoti tokiomis pačiomis išimtimis, kurios numatytos 9-ojo TFAS pataisose. Taip pat buvo atliktos pataisos ir 7-ojame TFAS „Finansinės priemonės. Atskleidimai“, kad finansinių ataskaitų vartotojai galėtų suprasti palūkanų normų lyginamojo indekso reformos įtaką įmonės finansinėms priemonėms ir rizikos valdymo strategijai. Pataisos įsigalioja 2022 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedančiais finansiniais metais, nors ankstesnis taikymas yra leidžiamas. Nors pataisos taikomos retrospektyviai, Bendrovė neprivalo koreguoti ankstesnių laikotarpių. ES dar nėra patvirtinusi šių pataisų.

Bendrovė nesitiki, kad pradėjus taikyti pataisas, jos turės reikšmingos įtakos jos finansinėms ataskaitoms.

1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ ir 2-ojo TFAS pareiškimo apie taikomą praktiką „Apskaitos politikos atskleidimas“ pataisos

Pataisos taikomos metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau. Leidžiama taikyti anksčiau. Pataisose pateikiamos gairės, kuriomis remiantis priimami reikšmingi sprendimai dėl apskaitos politikos atskleidimo. Pažymėtina, kad 1-ojo TAS pataisomis reikalavimas atskleisti „svarbią“ apskaitos politiką pakeičiamas reikalavimu atskleisti „reikšmingą“ apskaitos politiką. Be to, pareiškime apie taikomą praktiką pateikiamos gairės ir pavyzdžiai, skirti padėti taikyti reikšmingumo sampratą priimant sprendimus dėl apskaitos politikos atskleidimo. ES dar nepatvirtino šių pataisų. Vadovybė dar neįvertino šių pataisų taikymo įtakos.

8-ojo TAS „Apskaitos politika, apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidos“ pataisos „Apskaitinių įvertinimų apibrėžtis“

Pataisos, kurios įsigalioja 2023 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedančiais finansiniais metais (ankstesnis taikymas yra leidžiamas), taikomos apskaitos politikos ir apskaitinių įvertinimų keitimams, kurie daromi minėtu laikotarpiu arba vėliau. Pataisose pateikiamas naujas apskaitinių įvertinimų apibrėžimas – jie apibrėžiami kaip finansinėse ataskaitose pateikiamos piniginės sumos, kurios susijusios su vertinimo neapibrėžtumu. Taip pat pataisose paaiškinama, kurie ir kaip apskaitinių įvertinimų keitimai skiriasi nuo apskaitos politikos keitimo ir klaidų taisymo. ES dar nepatvirtino šių pataisų. Vadovybė dar neįvertino šių pataisų taikymo įtakos.

5 pastaba. Rizikos valdymas

Būdama ERGO grupės dalis, ERGO yra įsipareigojusi riziką paversti verte. Rizikos valdymas yra neatskiriama Bendrovės valdymo dalis siekiant šio tikslo. Rizikos valdymas apima visas strategijas, metodus ir procesus trumpalaikiai ar ilgalaikiai rizikai, su kuria ERGO susiduria arba gali susidurti ateityje, nustatyti, analizuoti, įvertinti, valdyti, stebėti ir teikti ataskaitas.

ERGO grupė valdo riziką visuose lygiuose pagal tris „gynybos linijas“: riziką prisiimančios skyriai (1-oji linija), rizikos valdymo skyrius, aktuarinis skyrius, atitikties skyrius (2-oji linija) ir vidaus audito skyrius (3-ioji linija).

Bendrovės rizikos valdymo skyrius įsteigtas norint pasiekti svarbiausių strateginių rizikos valdymo tikslų:

- išsaugoti finansinį tvirtumą taip užtikrinant, kad bus vykdomi įsipareigojimai klientams;
- apsaugoti ir padidinti akcininkų investicijų vertę;
- apsaugoti Bendrovės ir ERGO grupės reputaciją.

Norėdama pasiekti minėtus tikslus, Bendrovė turi prisiimti tinkamą riziką tinkamomis sumomis. Todėl rizikos suvokimą ir atsargų jos valdymą ji laiko prioritetiniais dalykais. Bendrovė deda daug pastangų savo rizikos valdymo sistemai patobulinti. Savo rizikos ir mokumo vertinimas, kuris apima visus procesus ir procedūras, kurie naudojami trumpalaikiai ir ilgalaikiai rizikai nustatyti, įvertinti, stebėti, valdyti ir teikti ataskaitas, yra itin svarbi ERGO rizikos valdymo sistemos dalis. Atliekant savo rizikos ir mokumo vertinimą, integruojama esama verslo strategijos įgyvendinimo padėtis ir perspektyvos, rizikos strategija ir kapitalo valdymas. Toliau pateiktuose skyriuose aprašomos svarbiausios rūšys rizikos, su kuria susiduria Bendrovė dėl pasirinkto verslo modelio.

a) Draudimo rizika

Draudimo aplinka yra reguliuojama įsipareigojimų ir draudimo veiklą reglamentuojančių teisės aktų. Visos Baltijos šalys yra ES narės, todėl visi jų įstatymai ir kiti teisės aktai turi atitikti atitinkamas ES direktyvas. Nuo 2016 m. sausio 1 d. Lietuvos, Latvijos ir Estijos įstatymai, susiję su draudimo priežiūra, atitinka EDPPPI direktyvas, parengtas režimui „Mokumas II“.

Draudimo rizikos valdymas yra sudėtinė Bendrovės rizikos valdymo sistemos dalis. Kad užtikrintų subalansuotą draudimo portfelį, Bendrovė yra parengusi kainodaros ir draudimo rizikos prisiėmimo gaires, kurios yra reguliariai atnaujinamos. Draudimo įmokos ir atidėjiniai apskaičiuojami atidžiai parinktų aktuarinių prielaidų pagrindu. Draudimo rizikos portfelio vertinimo gairės skirtingoms produktų grupėms yra skirtingos. Išsamesnė informacija apie tai pateikta kituose skyriuose.

Draudimo rizikos mažinimo politika

Bendrovė, vykdydama draudimo veiklą, prisiima riziką, kad įvyks draudžiamasis įvykis, apimantis asmenį, apdraustą draudimo sutartimi. Rizika gali būti siejama su gyvybės, sveikatos, nelaimingų atsitikimų ar kitais nuostoliais, kylančiais dėl draudžiamąjo įvykio; šių nuostolių atsiradimas ir dydis draudimo sutarties sudarymo dieną yra nežinomas.

Vykdydama draudimo ir investicinę veiklą Bendrovė susiduria ir su rinkos rizika.

Bendrovė draudimo riziką valdo naudodama griežtą draudimo rizikos prisiėmimo politiką, ERGO grupės naujų produktų tvirtinimo procedūras ir esamų produktų rezultatų periodinį vertinimą, reguliariai tikrina rezervavimo prielaidų suderinamumą su esamo portfelio tendencijomis.

Draudimo rizikai vertinti ir stebėti Bendrovė naudoja kelis metodus. Šie metodai apima vidinius rizikos vertinimo modelius, jautrumo analizes, scenarijaus analizes ir testavimą nepalankiausiomis sąlygomis.

Kainodarai ir techninių atidėjinių apskaičiavimui taikoma tikimybių teorija. Pagrindinė rizika yra ta, kad išmokų dažnumas ir sumos bus didesnės, nei tikėtasi. Draudimo įvykiai pagal jų pobūdį yra atsitiktiniai, faktinis įvykių skaičius ir išmokų dydis bet kuriais metais gali nesutapti su tais, kurie nustatomi naudojant statistinius metodus.

Pagrindinė su draudimo paslaugomis susijusi rizika yra draudimo rizika ir konkurencinga rinkos rizika. Bendrovė taip pat susiduria su draudėjų nesąžiningų veiksmų rizika.

Draudimo rizikos valdymo sistema

Bendrovės draudimo rizikos prisiėmimo strategija siekiama diversifikavimo, kad portfelis būtų subalansuotas. Bendrovė mano, kad didelis panašios rizikos portfelis leidžia patikimiau numatyti rezultatus.

Taip pat svarbi įvairovė tarp produktų grupių. Svarbiausios draudimo rizikos atskiroms draudimo grupėms yra tokios:

1. Produktai su garantuota investicijų grąža kaupimo etape. Ši produktų grupė yra jautri mirtingumo, nutraukimo, sąnaudų ir katastrofų rizikai. Šio portfelio dydis palaipsniui mažėja dėl esamų sutarčių termino pabaigų ir labai nedidelio naujų pardavimų kiekio. Šios produktų grupės rizikos kapitalas išlieka maždaug tokio paties lygio, o laikui bėgant šiek tiek mažėja. Jo svyravimus lemia dideli nerizikingos palūkanų normos pokyčiai (didėjimas / mažėjimas). Sąnaudas sudėtinga įvertinti ir dėl ilgalaikių prognozių, kai sąnaudas tenka vertinti ateinantiems 40 metų. 2020 metų birželį sąnaudų paskirstymo taisyklės buvo atnaujintos atsižvelgiant į faktinį sąnaudų paskirstymą.
Dar vienas aspektas, kurį sudėtinga prognozuoti, yra nutraukimo norma, nes skirtingas tendencijas lemia Bendrovės strategija. Naujausia analizė parodė, kad produktų, esančių „be įmokų“ fazėje, nutraukimo lygis yra didesnis už modeliuotą. Atsižvelgiant į tai ir gavus finansų direktoriaus patvirtinimą, nuo 2020 metų vasario pradėtos taikyti didesnės nutraukimo normos. Dėl gerai diversifikuoto ir koordinuoto gyvybės draudimo rizikos prisiėmimo proceso mirtingumo pelno marža yra gana aukšta, o mirtingumo rizika – nereikšminga.
Reaguojant į itin žemas investicines grąžas rinkoje, kaupimo fazės produktai su garantuota investicine grąža nustoti platinti.
2. Pensijų anuitetai anuitetų mokėjimo etape (produktas su garantuota investicijų grąža). Ši produktų grupė jautri ilgaamžiškumo, nutraukimo ir sąnaudų rizikai. Ilgaamžiškumo rizika nuolat auga dėl didėjančios pensijų anuitetų apimties anuitetų mokėjimo etapo portfelyje. Be to, Bendrovės patirtis negali būti laikoma pakankama tiksliai faktiniams ilgaamžiškumo vertinimams atlikti. Remiantis naujausia analize, prognozuojamas mirtingumo lygis 2019 metais buvo sumažintas nuo 100 proc. iki 80 proc., tačiau dar nėra visiškai aišku, kaip ateityje keisis ilgaamžiškumas.
Dėl nutraukimo apribojimų (pasirinkimas numatytas tik Estijos pensijų anuitetams, mokamiems pagal Kaupiamųjų pensijų įstatymą) ir gana pastovių anuiteto produktų išlaidų nutraukimo ir sąnaudų rizika nėra reikšminga. 2021 metais Estijoje įsigaliojus atitinkamiems teisės aktų pakeitimams, anuitetų gavėjai turės galimybę atsiimti sukauptas sumas iš privačių bendrovių. Prognozuojama, kad dėl tokio teisinės aplinkos pasikeitimo bus atsisakyta didelės dalies Bendrovės iš karto prasidedančio anuiteto portfelio; tačiau, atsižvelgiant į dabartinius pokyčius šiame portfelyje, tai nėra laikoma grėsme Bendrovės mokumui.
Antrosios pensijų kaupimo pakopos anuitetams didelę įtaką daro teisinė aplinka. Pastaruoju metu Lietuvoje pasikeitė taisyklės: nuo 2020 metų liepos nebeleidžiama pasirinkti privačios bendrovės, kaip antrosios pakopos pensijos anuiteto mokėtojos, todėl šis portfelis palaipsniui mažėja. Latvijoje vis dar siūlomi pensijų anuitetai po antrosios kaupimo pakopos. Dėl šiuo metu leidžiamos anuiteto struktūros ir klientų pageidavimų pastarasis produktas kelia labai nežymų neapibrėžtumą, todėl atitinkamas rizikos kapitalas daugiausia siejamas su investicijų grąža.
3. Su investiciniais vienetais susieti produktai. Produktai jautrūs mirtingumo, negalios ir sergamumo, nutraukimo, sąnaudų ir katastrofų rizikai. Šie produktai galioja ilgiau nei kiti ne anuitetiniai produktai, todėl didžiausią draudimo riziką su investiciniais vienetais susietiems produktams kelia sąnaudos ir nutraukimas.

4. Rizikos produktai. Produktai jautrūs mirtingumo, negalios ir sergamumo, nutraukimo, sąnaudų, katastrofų rizikai. Šie produktai atspindimi gyvybės draudimo arba sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal panašius į gyvybės draudimo metodus, draudimo rizikos moduluose.

Draudimo rizikos valdymo principai aprašyti Bendrovės rizikos strategijoje.

Draudimo sutarčių grupės

Bendrovės portfelį galima išskaidyti į tris pagrindines grupes: draudimas su garantuota investicijų grąža, su investiciniais vienetais susietas draudimas ir rizika grindžiamas draudimas be taupymo dalies.

Draudimas su garantuota investicijų grąža

Šiai grupei tenka didžioji dalis Bendrovės portfelio. Investicijų grąžos garantijos taikomos keturioms produktų grupėms:

1. Kaupiamasis draudimas. Šie produktai apima tiek taupymo elementą, tiek mirties rizikos dalį. Tiksliau, jeigu draudimo sutartis nėra nutraukta, sutarta draudžiama suma yra išmokama mirties atveju arba pasibaigus draudimo sutarties terminui, priklausomai nuo to, kas įvyksta anksčiau.
2. Studijų draudimas. Šio produkto tikslas – stipendija naudos gavėjui–vaikui. Produktas taip pat apima tiek taupymo elementą, tiek mirties rizikos dalį. Tačiau, jeigu nepasibaigus draudimo sutarties galiojimo laikui apdraustasis miršta, draudžiama suma išmokama tik pasibaigus draudimo sutarties galiojimo terminui. Ši produktų grupė gana dažnai apima papildomą našlaičio pensijos rizikos apsaugą, kuri užtikrina našlaičio pensijos mokėjimus apdraustojo mirties atveju iki draudimo galiojimo pabaigos.
3. Atidėtas anuitetas. Šis produktas yra sukurtas papildomai pensijai kaupti ir priskiriamas trečiajai pakopai. Pagrindinė šio produkto išmoka išmokama baigus galioti draudimo sutarčiai, tačiau, jeigu apdraustasis miršta anksčiau, naudos gavėjams išmokamos sumokėtos įmokos, atskaičius mokesčius.
4. Iš karto prasidedantis anuitetas. Produktas skiriasi nuo pirmųjų trijų tuo, kad yra tik viena įmoka, o apdraustasis pradeda gauti anuiteto išmokas iš karto įsigaliojus draudimo sutarčiai. Apdraustasis gali pasirinkti anuitetą su garantuotu laikotarpiu (5 ar daugiau metų) arba be jo. Jeigu pasirenkamas ne nulinis garantuotas laikotarpis ir apdraustasis miršta anksčiau, nei baigiasi garantuotas laikotarpis, anuitetas toliau mokamas draudimo sutarties naudos gavėjams arba išmokama vienkartinė išmoka.

Visi šie draudimo pogrupiai labai jautrūs rinkos investicijų grąžos sumažėjimui. Atsižvelgiant į esamą situaciją rinkoje, tampa sudėtinga patenkinti garantuotos investicijų grąžos reikalavimą. Dėl šios priežasties kaupimo fazės produktai su garantuota investicine grąža jau nebeplatinami. Jautrumas kitoms pagrindinėms rizikoms priklauso nuo draudimo rūšies.

Mirtingumo rizika. Kaupiamojo ir studijų draudimo produktai labai jautrūs mirtingumo svyravimams. Tačiau griežta rizikos prisiėmimo politika, portfelio apimtis ir reikšminga mirtingumo rizikos marža leidžia apsidrausti nuo šios rizikos. Atidėtas anuitetas daug mažiau jautrus mirtingumui, nes išmokos mirties atveju yra kur kas mažesnės, palyginti su kaupiamojo ar studijų draudimo produktais. Iš karto prasidedančio anuiteto atveju tendencijos priešingos ir analizuojama ilgaamžiškumo rizika.

Nutraukimo rizika. Atsižvelgiant į esamas tendencijas rinkoje, kaupiamojo draudimo, studijų draudimo, atidėto anuiteto produktai yra gan jautrūs nutraukimo rizikai. Iš karto prasidedančio anuiteto produktams nutraukimo rizika nebūdinga, nes nutraukimo galimybė yra numatyta tik Estijos pensijų anuitetams, kurie mokami vadovaujantis Kaupiamųjų pensijų įstatymu.

Tinkamų su sąnaudomis susijusių prielaidų nustatymas gali būti sudėtingas, nes projekcijas reikia daryti ateinantiems 40 metų. Todėl su sąnaudomis susijusios prielaidos kasmet tikrinamos ir (jei reikia) atliekami koregavimai.

Koncentracijos rizika yra maža, nes Bendrovės portfelis yra gerai diversifikuotas.

Su investiciniais vienetais susietas draudimas

Ši produktų grupė šiuo metu populiariausia rinkoje. Bendrovės portfelyje šio produkto dalis auga ir dominuoja naujai pasirašomų produktų portfelyje. Ši produktų grupė beveik nejautri rinkos rizikai, nes investavimo riziką prisiima draudėjas, tačiau jai priskiriami produktai paprastai parduodami su papildančiais rizikiniais draudimo produktais, kuriuos reikia vertinti atsargiai.

Rizika grindžiamas draudimas be taupymo dalies

Ši produktų grupė apima ilgalaikę papildomą rizikos apsaugą ir sveikatos draudimo produktą, kurio trukmė ne ilgesnė kaip vieneri metai.

Sveikatos draudimo produktas dėl neilgo termino lankstesnis kainos koregavimams, tačiau reikia nepamiršti, kad dėl aukštesnių tarifų sutarčių gali būti pratęsiama mažiau, dėl ko gali reikšmingai sumažėti verslo apimtis. Tai netaikoma papildomos apsaugos produktams, nes būsimos įmokos apibrėžiamos sudarant draudimo sutartį.

Jautrumas

Toliau pateikiama analizė atliekama dėl pagrįstai galimų pagrindinių prielaidų pokyčių, visoms kitoms prielaidoms nekintant, parodant įtaką bendriesiems ir gryniesiems įsipareigojimams, pelnui prieš apmokestinimą ir Bendrovės turtui, t. y. atidėtosioms įsigijimo sąnaudoms. Prielaidų koreliacija turės reikšmingos įtakos nustatant galutinius išmokų įsipareigojimus, tačiau siekiant parodyti prielaidų pokyčių įtaką prielaidos turėjo būti pakeistos atskirai. Reikėtų pažymėti, kad šių prielaidų pokyčiai yra netiesiniai. Jautrumo informacija skiriasi ir priklausomai nuo esamų ekonominių prielaidų, daugiausia dėl vidinių sąnaudų ir pasirinkimo galimybių bei garantijų laiko vertės pokyčių įtakos. Pasirinkimo galimybės ir garantijos yra pagrindinė jautrumo asimetrijos priežastis. Metodas, naudotas jautrumo informacijai išvesti, ir reikšmingos prielaidos nuo ankstesnio laikotarpio nesikeitė.

2020 m. gruodžio 31 d.					
Eurais	Prielaidų pokytis	Įsipareigojimų bendrąja verte padidėjimas / sumažėjimas	Įsipareigojimų grynąja verte padidėjimas / sumažėjimas	Pelno prieš apmokestinimą padidėjimas / sumažėjimas	Atidėtųjų įsigijimo sąnaudų padidėjimas / sumažėjimas
Mirtingumas	+10 proc.	-30 140	-30 140	-20 830	-31 630
Nutraukimas ir anuliavimas	+10 proc.	-138 429	-138 429	64 144	96 712
Diskonto norma	+1 proc.	-3 850 168	-3 850 168	1 144 118	670 588
Mirtingumas	-10 proc.	32 958	32 958	20 831	29 286
Nutraukimas ir anuliavimas	-10 proc.	153 392	153 392	-64 138	-97 120
Diskonto norma	-1 proc.	8 117 019	8 117 019	-1 154 408	-1 484 905

2019 m. gruodžio 31 d.					
Eurais	Prielaidų pokytis	Įsipareigojimų bendrąja verte padidėjimas / sumažėjimas	Įsipareigojimų grynąja verte padidėjimas / sumažėjimas	Pelno prieš apmokestinimą padidėjimas / sumažėjimas	Atidėtųjų įsigijimo sąnaudų padidėjimas / sumažėjimas
Mirtingumas	+10 proc.	-24 126	-24 126	-24 204	-37 091
Nutraukimas ir anuliavimas	+10 proc.	-162 436	-162 436	72 956	111 273
Diskonto norma	+1 proc.	-3 908 629	-3 908 629	1 206 955	856 295
Mirtingumas	-10 proc.	27 244	27 244	24 206	34 718
Nutraukimas ir anuliavimas	-10 proc.	180 096	180 096	-72 949	-111 397
Diskonto norma	-1 proc.	8 264 383	8 264 383	-1 217 810	-1 673 022

Kainodaros rizika

Bendrovės naudojami įmokų dydžiai ir normos paprastai skaičiuojami ilgam laikotarpiui, bet jų pakankamumas tikrinamas reguliariai. Įmokų dydžiai ir normos gali keistis dėl išmokų statistikos, rinkos tendencijų pokyčių ir dėl draudimo apsaugos padidėjimo arba sumažėjimo. Bendrovėje taikoma periodinė įmokų dydžių ir tarifų keitimo procedūra. Tarifai apskaičiuojami taikant matematinę prielaidą.

Todėl yra rizika, kad realūs parametrai neatitiks numatytų prielaidų ir įmokų dydžių bei tarifai taps nepakankami. Ši rizika sumažinama tikrinant įprastose analizėse taikomų prielaidų pagrįstumą.

Kita gyvybės draudimo kainodaros rizika yra antiselekcijos rizika. Ši rizika sumažinama taikant rizikos prisiėmimo procedūrą arba nustatant specialias sąlygas.

Žalų sureguliuavimo rizika

Žalų sureguliuavimo rizika yra labai svarbi sveikatos draudimui. Pamatiniai Bendrovės žalų sureguliuavimo veiklos principai yra skaidrumas ir atsargumas. Skaidrumas reiškia sureguliuavimo proceso aiškumą ir jo atitiktį nustatytiems gairėms. Viena vertus, tai atitinka pagrindinius kliento lūkesčius, kita vertus, leidžia stebėti ir tikrinti sureguliuavimo procesą. Procesui būdingą riziką sušvelnina grynųjų pinigų rizikos nebuvimas ir tinkamų kokybės kontrolės priemonių taikymas, proceso skaidymas į etapus ir pasirašymo taisyklių laikymasis.

Remiantis atsargumo principu, kiekviena pranešta žala vertinama atskirai, atsižvelgiant į su ja susijusias aplinkybes, sureguliuavimo proceso metu gautą informaciją ir esamą patirtį dėl panašių žalų dydžio. Dėl verslo pobūdžio labai sunku užtikrintai prognozuoti būsimą konkrečios žalos rezultatą ir galutines praneštų žalų sąnaudas. Todėl atvejų vertinimai reguliariai peržiūrimi ir atnaujinami atsiradus naujos informacijos. Tačiau galutiniai įsipareigojimai gali skirtis dėl vėlesnių pokyčių. Daugelio veiksmų, lemiančių galutinius nuostolius, poveikį sunku vertinti. Atidėjinių vertinimas, priklausantis nuo produkto, taip pat priklauso nuo pamatinės draudimo sutarties nuostatų, žalų sudėtingumo ir dydžio, įvykio datos nustatymo ir laiko, iki kol apie žalą buvo pranešta.

Atidėjinių rizika

Pagrindinė su techninių atidėjinių vertinimu susijusi rizika kyla dėl to, kad didžioji dalis portfelio turi garantuotas išmokas, jo laikotarpis gana ilgas, reikia daryti 40–60 metų prognozes, bet esamos veiklos įmokų dydžio pakeisti negalima. Todėl atidėjinių formavimo ir įsipareigojimų pakankamumo testo vertinimo parametrai kasmet peržiūrimi. Nustačius naujų tendencijų atitinkamai atnaujinami įsipareigojimo pakankamumui naudojami parametrai. Jei šis testas parodytų atidėjinių nepakankamumą, atitinkamai būtų naujinami ir rezervų skaičiavimo parametrai.

Perdraudimo strategija

Bendrovė perdraudžia tam tikrą dalį rizikos, kuriai ji teikia draudimo apsaugą pagal draudimo sutartis. Perdraudimo tikslas yra sumažinti Bendrovei tenkančią nuostolių dalį ir apriboti galimus grynuosius nuostolius diversifikuojant riziką. Pagrindinė perdraudimo sutarties forma yra privalomasis proporcinis perdraudimas. Rizika, viršijanti privalomojo perdraudimo sutarčių ribas ar nepatenkanti į jų apimtį, yra perdraudžiama pasirenkamai.

(b) Rinkos, kredito ir likvidumo rizika

ERGO investavimo strategija daugiausia grindžiama jos įsipareigojimų pasiskirstymu pagal trukmę ir valiutą. Be grąžos, saugumo ir kreditingumo, priimant sprendimą dėl investavimo atsižvelgiama į likvidumą, diversifikaciją ir, ypač, į draudimo įsipareigojimų struktūrą. Su finansiniu turtu susijusios rizikos valdymo principai yra įtvirtinti Bendrovės rizikos valdymo politikoje ir stebimi iš anksto nustatytuose rizikos apetito, turto strateginio investavimo ir konkrečios rizikos valdymo procesuose.

Bendrovė savo turto riziką valdo kasmet parengdama naują investavimo politiką. Strategijos įgyvendinimo ir apribojimų laikymosi stebėseną vykdoma naudojant kelių lygių struktūrą. 2019 m. MEAG („MEAG Munich ERGO Asset Management“ GmbH), ERGO pasamdyta investicijų valdymo bendrovė, priėmė ir įgyvendino taktinių sprendimų. Investicijų atitikties nustatytai strategijai stebėseną vykdo turto ir įsipareigojimų valdymo komanda (TĮ komanda), kurią sudaro turto valdytojas, Bendrovės aktuarai, investicijų darbuotojai, rizikos valdytojas, planavimo ir kontrolės skyriaus vadovas ir valdybos narys. Daugelis ERGO grupės įmonių taip pat dalyvauja vykdamas investavimo rizikos planavimą, stebėseną ir valdymą.

Rinkos rizika

Viena svarbiausių su finansiniu turtu susijusių rizikų yra investicijų portfelio vertės sumažėjimo dėl rinkos kainų pokyčių rizika.

Rizika, susijusi su rinkos vertės pokyčiais, yra nuolat vertinama naudojant NLL modelį. Pagal šį modelį, grynųjų nuostolių limitas (angl. *Net Loss Limit, NLL*), stebima tikimybė pasiekti rezultatą, viršijantį aktuarų nustatytą minimalų investicijų rezultatą. Aiškiai apibrėžti procesai užtikrina, kad Bendrovė galės laiku reaguoti į bet kokius reikšmingus kapitalo rinkos pokyčius.

(a) Palūkanų normos rizika

Palūkanų normos rizika yra rizika, kad finansinės priemonės būsimieji pinigų srautai ar tikroji vertė pasikeis dėl palūkanų normų pokyčių.

Bendrovės investicijas daugiausia sudaro fiksuotų pajamų vertybiniai popieriai, kurių rinkos vertė yra veikiami palūkanų normų pokyčių. 2020 m. gruodžio 31 d. fiksuoto pajamingumo portfelio vidutinė svertinė palūkanų norma iki termino pabaigos buvo 2,38 proc. (2019 m. gruodžio 31 d. – 2,51 proc.).

Investicijos į finansines priemones ir pinigus, kuriems būdinga palūkanų normos rizika, pagal palūkanų normas

Eurais	2020	2019
	Apskaitinė vertė	Apskaitinė vertė
Fiksuotų pajamų skolos vertybiniai popieriai		
0,00–2,50 proc. palūkanų norma	116 027 485	103 565 609
2,51–3,50 proc. palūkanų norma	21 569 993	16 987 150
3,51–4,50 proc. palūkanų norma	50 690 701	47 364 351
4,51–5,50 proc. palūkanų norma	35 526 168	35 534 088
5,51–6,50 proc. palūkanų norma	23 564 021	23 680 862
6,51–7,50 proc. palūkanų norma	445 348	473 518
7,51–8,50 proc. palūkanų norma	254 606	272 261
Fiksuotų pajamų skolos vertybinių popierių, iš viso	248 078 322	227 877 839
Paskolos		
2,51–3,50 proc. palūkanų norma	6 005 617	6 004 493
Paskolų, iš viso	6 005 617	6 004 493
Palūkanos netaikomos	86 215 809	87 248 360
Iš viso	340 299 748	321 130 692

(b) Kita kainos rizika

Kita kainos rizika yra rizika, kad finansinių priemonių būsimi pinigų srautai ar tikroji vertė gali svyruoti kintant rinkos kainoms (išskyrus tas, kurios kyla dėl palūkanų normos rizikos ir valiutos rizikos), nepriklausomai nuo to, ar tie pokyčiai atsirastų dėl atskirai finansinei priemonei ar jos emitentui būdingų veiksnių, ar veiksnių, darančių įtaką visoms rinkoje prekiaujamoms panašioms finansinėms priemonėms.

Jeigu 2020 m. gruodžio 31 d. investicijų į nuosavybės ir fiksuotų pajamingumo fondus vertė padidėtų / sumažėtų 10 proc., Bendrovės nuosavas kapitalas padidėtų / sumažėtų 1,9 mln. eurų (2019 m. – 2,7 mln. eurų).

Skirtingų geografinių regionų ekonominiai pokyčiai taip pat gali turėti įtakos su tais regionais susijusio finansinio turto tikrosioms vertėms.

Investicijos į finansines priemones ir pinigus pagal emitento vietą

Eurais	2020	2019
Skolos ir kiti fiksuotų pajamų vertybiniai popieriai		
Austrija	15 177 386	15 041 083
Australija	2 264 328	1 662 483
Belgija	18 601 237	15 948 008

Eurai		
Gruodžio 31 d.	2020	2019
Didžiosios Britanijos Mergelių Salos	210 962	0
Kaimanų salos	312 120	0
Kanada	2 292 187	1 805 349
Čilė	2 113 175	2 102 647
Čekijos Respublika	189 189	248 739
Estija	2 232 902	2 242 614
Suomija	2 689 803	2 662 920
Prancūzija	41 003 566	40 193 176
Vokietija	22 941 584	22 842 273
Vengrija	5 258 015	1 986 936
Indonezija	534 585	532 393
Airija	9 438 256	8 749 650
Izraelis	5 372 354	4 426 320
Italija	13 694 495	12 754 276
Kazachstanas	2 115 875	826 532
Latvija	5 764 507	5 664 947
Lietuva	4 184 751	5 382 515
Liuksemburgas	20 266 720	4 916 009
Meksika	2 217 431	2 555 879
Nyderlandai	14 219 511	13 130 016
Naujoji Zelandija	0	671 461
Norvegija	1 876 107	1 837 197
Peru	2 585 948	1 282 406
Lenkija	6 736 045	6 115 367
Portugalija	223 223	0
Slovakija	4 505 777	4 783 951
Slovėnija	5 386 285	5 050 443
Ispanija	20 222 721	19 620 984
Švedija	1 473 441	1 454 024
Šveicarija	0	730 777
Didžioji Britanija	4 574 418	1 681 755
JAV	7 399 418	3 529 464
Europos investicijų bankas	0	15 445 245
Skolos ir kitų fiksuotų pajamų vertybinių popierių, iš viso	248 078 322	227 877 839
Akcijos ir fondų vienetai		
Airija	9 818 570	18 617 747
Vokietija	1 156 449	0
Estija	6 343 769	6 709 232
Suomija	105 945	81 561
Liuksemburgas	1 294 701	1 373 333

Eurais	2020	2019
Gruodžio 31 d.		
Akcijų ir fondų vienetų, iš viso	18 719 434	26 781 873
Paskolos, Estija	6 005 617	6 004 493
Paskolų, iš viso	6 005 617	6 004 493
Susieti su investiciniais vienetais		
Airija	7 712 417	2 931 501
Suomija	2 527 626	1 876 243
Liuksemburgas	46 928 723	47 082 064
Susiję su investiciniais vienetais, iš viso	57 168 766	51 889 808
Pinigai		
Estija	1 500 083	1 381 196
Latvija	4 628 750	3 039 828
Lietuva	4 198 776	4 155 655
Pinigų, iš viso	10 327 609	8 576 679
Investicijų į finansines priemones, iš viso	340 299 748	321 130 692

(c) Valiutos rizika

Valiutos rizika yra rizika, kad finansinių priemonių būsimi pinigų srantai ar tikroji vertė gali svyruoti kintant valiutų kursams.

Didžioji dalis Bendrovės įsipareigojimų skirtingomis valiutomis dengiami tomis pačiomis valiutomis įvertintu turtu. Valiutos rizika valdoma prižiūrint, kad nepadengta valiutos rizika neviršytų 5 % viso turto.

Toliau pateikiamas turtas ir įsipareigojimai, kuriems būdinga valiutos rizika.

Eurais	2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
	USD	USD
Draudimo ir kitos gautinos sumos	1 911	2 692
Investicijos į finansines priemones – galimi parduoti skolos vertybiniai popieriai	0	0
Kiti tiesioginės draudimo veiklos įsipareigojimai	0	0
Perdraudimo mokėtinos sumos	0	0
Iš viso	1 911	2 692

Kredito rizika

Investicijų kredito rizika yra rizika, kad vertybinio popieriaus emitentas neįvykdys savo įsipareigojimų. Rizika švelninama įsigyjant vertybinių popierių iš emitentų, turinčių aukštus kredito reitingus. Toliau pateikiamoje lentelėje aprašomas Bendrovės skolos vertybinių popierių portfelis pagal emitento kredito reitingą. Metų pabaigoje fiksuotų pajamų vertybinių popierių svertinis vidutinis reitingas buvo A (2019 m. – A). Bendrovė mano, kas jos kito finansinio turto kredito rizika yra nedidelė, nes jo nėra daug. Lentelėje pateikiamos finansinės priemonės ir pinigai turi bent vieną atitinkamos reitingų grupės reitingą, suteiktą nurodytų reitingų agentūrų. Pinigams ir pinigų ekvivalentams yra priskirtas patronuojančios įmonės reitingas.

2020	Standard & Poor's	AAA	AA	A	BBB	BB	Nereitinguota	Suma
Eurais	Moody's	Aaa	Aa	A	Baa	Ba	Nereitinguota	
Skolos ir kiti fiksuotų pajamų vertybiniai popieriai		58 870 979	77 955 819	54 465 219	56 786 305	0	0	248 078 322
Skolos ir kitų fiksuotų pajamų vertybinių popierių dalis		24 %	31 %	22 %	23 %	0 %	0 %	100 %
Akcijos ir fondų vienetai, apskaitomi tikrąja verte pelne (nuostoliuose)		0	0	0	0	0	57 168 766	57 168 766
Galimos parduoti akcijos ir fondų vienetai		0	0	0	0	0	18 719 434	18 719 434
Paskolos		0	0	0	0	0	6 005 617	6 005 617
Pinigai ir pinigų ekvivalentai		0	7 887 383	230 965	2 191 688	0	17 573	10 327 609
Pinigų ir pinigų ekvivalentų dalis		0 %	76 %	2 %	21 %	0 %	0 %	100 %

2019	Standard & Poor's	AAA	AA	A	BBB	BB	Nereitinguota	Suma
Eurais	Moody's	Aaa	Aa	A	Baa	Ba	Nereitinguota	
Skolos ir kiti fiksuotų pajamų vertybiniai popieriai		58 166 379	76 323 254	56 508 175	36 880 031	0	0	227 877 839
Skolos ir kitų fiksuotų pajamų vertybinių popierių dalis		26 %	33 %	25 %	16 %	0 %	0 %	100 %
Akcijos ir fondų vienetai, apskaitomi tikrąja verte pelne (nuostoliuose)		0	0	0	0	0	51 889 808	51 889 808
Galimos parduoti akcijos ir fondų vienetai		0	0	0	0	0	26 781 873	26 781 873
Paskolos		0	0	0	0	0	6 004 493	6 004 493
Pinigai ir pinigų ekvivalentai		0	6 625 410	0	1 931 550	0	19 719	8 576 679
Pinigų ir pinigų ekvivalentų dalis		0 %	64 %	0 %	19 %	0 %	0 %	100 %

Kitam finansiniam turtui taip pat būdinga kredito rizika. Lentelėje pateikiama finansinio turto terminų struktūra, kuri atspindi jų kredito kokybę, analizė. Daugiau nei 180 dienų pradelstos gautinos sumos yra visiškai nurašomos.

2020 m. gruodžio 31 d.	Nepradelstos	Pradelstos mažiau nei 30 dienų	Pradelstos 30–60 dienų	Pradelstos 60–180 dienų	Iš viso
Eurais					
Iš draudėjų gautinos sumos	7 004 797	594 910	134 215	291 146	8 025 068
Iš tarpininkų gautinos sumos	3 451	102	0	49	3 602
Iš perdraudikų gautinos sumos	58 024	12 328	0	1 444	71 796
Kitos gautinos sumos	240 278	306 141	13 412	174 075	733 906
Iš viso	7 306 550	913 481	147 627	466 714	8 834 372

2019 m. gruodžio 31 d.					
Eurais	Nepradelstos	Pradelstos mažiau nei 30 dienų	Pradelstos 30–60 dienų	Pradelstos 60–180 dienų	Iš viso
Iš draudėjų gautinos sumos	7 697 031	781 100	299 655	295 223	9 073 009
Iš tarpininkų gautinos sumos	10 102	67	128	0	10 297
Iš perdraudikų gautinos sumos	1 444	0	0	0	1 444
Kitos gautinos sumos	58 102	326 114	0	78 153	462 369
Iš viso	7 766 679	1 107 281	299 783	373 376	9 547 119

Didžiausia kredito rizika, su kuria susiduria Bendrovė vykdydama draudimo veiklą, yra ta, kad draudėjas neatliks mokėjimų. Bendrovės kredito rizika atsiranda daugiausia dėl jos draudimo gautinų sumų. Siekiant apsaugoti Bendrovės finansinę būklę, rizikos valdymo priemonės taikomos visoms draudimo rūšims. Bendrovė taiko pradelstų gautinų sumų nuoseklias stebėsenos ir valdymo taisykles. Daugiau nei 180 dienų pradelstos gautinos sumos yra nurašomos. Iš draudėjų gautinų sumų vertės sumažėjimo sumos atskleistos 18 pastaboje.

Siekdama sušvelninti dėl perdraudimo kylančių rizikų, Bendrovė sudaro privalomojo perdraudimo sutartis tik su tais perdraudikais, kurių nuosavas kapitalas siekia bent 250 mln. eurų, o reitingas yra aukštesnis už A– (pagal „Standard & Poor’s“). Neprivalomojo perdraudimo sutartys sudaromos tik su tais perdraudikais, kurie yra įtraukti į atitinkamo ERGO grupės padalinio patvirtintą sąrašą. Be to, bet kuriam vienam perdraudikui perleistos įmokos negali viršyti 10 proc. ERGO metinių bendrųjų įmokų pajamų.

Likvidumo rizika

Bendrovė turi būti pajėgi vykdyti savo mokėjimo įsipareigojimus bet kuriuo metu. Tai užtikrinama vykdant likvidumo planavimą, nustatytą turto ir įsipareigojimų valdymo (TĮV) modelyje.

Kad būtų pajėgi įvykdyti savo atsiskaitymo įsipareigojimus bet kuriuo metu, Bendrovė turi žinoti savo įsipareigojimus ir įsigyti tinkamą investicijų portfelį. Tai užtikrinama glaudžiai bendradarbiaujant aktuarams, investicijų valdytojui ir TĮV komandai.

Skolos vertybinių popierių portfelis sudaromas atsižvelgiant į įsipareigojimo pinigų srautus, siekiant sudaryti turto portfelį su panašia pinigų srautų struktūra. Be to, didelė dalis Bendrovės turto investuojama į labai likvidžius vertybinius popierius, kad net sudėtingomis aplinkybėmis būtų užtikrintas pakankamas pinigų kiekis. Metų pabaigoje Bendrovės likvidžios lėšos iš viso siekė 283,13 mln. eurų (2019 m. – 269,24 mln. eurų), įskaitant 248,1 mln. eurų galimus parduoti vertybinius popierius (2019 m. – 227,9 mln. eurų), 18,72 mln. eurų akcijas ir fondų vienetus (2019 m. – 26,78 mln. eurų), 6,00 mln. eurų paskolas (2019 m. – 6,00 mln. eurų) ir 10,33 mln. eurų pinigų ir pinigų ekvivalentus (2019 m. – 8,58 mln. eurų).

Investicijos į finansines priemones ir pinigus (pagal terminą):

Gruodžio 31 d.	2020	2019
Eurais		
Sutartinių pinigų, iš viso	340 299 748	337 738 614
Terminas nenustatytas	86 215 809	87 248 360
Iki vieno metų	8 243 828	7 901 096
2–3 metai	30 955 388	39 693 173
4–5 metai	25 415 993	31 100 795
6–10 metų	83 758 102	72 505 055
11–15 metų	48 620 803	46 410 296
16 ir daugiau metų	57 089 825	52 879 839

Metų pabaigoje vidutinė svartinė fiksuoto pajamingumo portfelio trukmė iki išpirkimo buvo 9 metai (2019 m. – 9 metai). Portfelyje grynųjų pinigų judėjimo nebuvo.

Finansiniai įsipareigojimai (pagal terminą):

2020 m. gruodžio 31 d.	Iki 1 metų	Nuo 2 iki 5 metų	Nuo 6 iki 10 metų	Daugiau kaip 10 metų	Iš viso
Eurais					
Draudimo sutarčių techniniai atidėjiniai	37 656 887	61 716 474	49 188 885	57 911 479	206 473 725
Perdraudimo mokėtinės sumos	303 600	0	0	0	303 600
Iš su investiciniais vienetais susietų sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai	6 470 493	5 813 806	8 855 956	18 513 211	39 653 466
Iš investicinių sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai	12 216 965	2 422 996	1 598 333	1 277 005	17 515 299
Su nuoma susiję įsipareigojimai	386 755	739 088	40 439	0	1 166 282
Draudimo mokėtinės sumos	4 301 229	0	0	0	4 301 229
Kitos mokėtinės sumos ir sukauptos sąnaudos	4 079 780	0	0	0	4 079 780
Iš viso	65 415 709	70 692 364	59 683 613	77 701 695	273 493 381

Visas Bendrovės kitas finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai, išskyrus iš draudimo sutarčių kylančius finansinius įsipareigojimus, yra trumpalaikiai, t. y. jų terminas yra iki vieno metų.

Likvidumo rizika mažinama per turto ir įsipareigojimų valdymą. Svarbiausia rinkos rizika yra galimybė, kad investicijų grąža bus nepakankama įsipareigojimų garantuojamai investicijų grąžai padengti. Rizika mažinama atidžiai derinant turto ir įsipareigojimų pinigų srautus.

Strateginė rizika

Strateginė rizika gali atsirasti dėl blogų verslo sprendimų ar netinkamai įgyvendinamų jau priimtų sprendimų. Be to, Bendrovė taip pat atspindi nenorą prisitaikyti prie besikeičiančios strateginės rizikos aplinkos (pavyzdžiui, prie teisinės aplinkos pokyčių).

Strateginė rizika valdoma sujungiant strateginių sprendimų priėmimo ir rizikos valdymo procesus, ypač, kiek jie susiję su pasirengimu ir sprendimais, kurie yra planavimo proceso dalis.

Nepaisant stabilios politinės aplinkos Baltijos regione, pagrindinės rizikos, galinčios sukliudyti įvykdyti strategiją, yra galimi reglamentavimo pokyčiai ir konkurencinga rinkos aplinka.

- Kapitalo rinkos. Baltijos gyvybės draudimo verslas yra priklausomas nuo kapitalo rinkos pokyčių. Baltijos gyvybės draudimo ūkio subjekto investicijų portfelis negali užtikrinti grąžos, kuri leistų mokėti garantuotas palūkanas, kurias ūkio subjektas yra įsipareigojęs pasiūlyti klientams. Anksčiau suteiktos garantijos yra kur kas didesnės, nei šiuometinės kapitalo rinkos gali suteikti.
- Politinė aplinka. Šiuo metu politinė aplinka dėl kaupimo fazės produktų Baltijos šalyse yra stabili. Visose trijose šalyse vyriausybės rengia projektus dėl galimų po antros pakopos kaupimo mokamų anuitetų organizacinių pakeitimų. Bendrovė šiuos siūlymus stebi ir vertina galimų jų įtaką įsipareigojimų portfeliui.
- Besikeičiantis reglamentavimas. Dabartinė vyriausybė daug dėmesio skiria ES reglamentų įgyvendinimo stebėsenai, pavyzdžiui Draudimo produktų platinimo direktyvai ir Bendrajam duomenų apsaugos reglamentui. Šiems dalykams reikalingi papildomi išteklių, tinkama analizė, mokymai ir komunikacija. Dėl reglamentų nesilaikymo gresia didelės baudos ir neigiamas poveikis reputacijai.
- Konkurencinė draudimo rinkos aplinka. Konkurencija didėja ir rinka vis dar yra minkštoje fazėje. Paklausos sumažėjimas ir jos lemti žemesni tarifai gali sukelti sunkumų generuoti teigiamus draudimo veiklos rezultatus.
- Demografinė situacija. Sumažėjusi migracija dėl galimo rinkos minkštėjimo ir ekonominio augimo lėtėjimas, besitęsiantis visuomenės senėjimas gali lemti kai kurių mūsų siūlomų produktų paklausos augimą, bet kartu ir potencialių klientų skaičiaus mažėjimą.
- Galima dėl skaitmenizavimo pasikeitusios vartotojų elgsenos ir poreikių įtaka Bendrovės verslo modeliui.

Strateginės rizikos valdymo procese valdyba nustato ir įvertina svarbiausių rizikų bei jų aptaria valdybos lygmeniu. Jei reikia, valdybos lygmeniu inicijuojamos atitinkamos priemonės. Šioms rizikoms paskiriamas už priemonių įgyvendinimą atsakingas asmuo.

Veiklos rizika

Operacinė rizika Bendrovėje yra neišvengiama. Ją reikėtų mažinti arba, jei įmanoma, vengti tiek ilgai, kiek tai ekonomiškai įmanoma. Operacinė rizika atsiranda dėl procesų klaidų, netinkamai veikiančių informacijos ir telekomunikacijų technologijų, išorės įtakos, tokios kaip katastrofos, ir teisinės rizikos.

ERGO, vykdydama veiklos rizikos valdymą, daugiausia dėmesio skiria šiems veiklos elementams:

- ištekliams, ypač informacijos ir infrastruktūros (informacinės technologijos ir pastatai);
- žmogiškiesiems ištekliams ir procesams;
- projektams.

Operacinės rizikos valdymas grindžiamas kokybiniu ir kiekybiniu vertinimu.

Bendrovė su veiklos procesais susijusių rizikų valdo taikydama atitinkamas kontrolės priemones atitinkamiems procesams ir IT programoms. Be to, juridinio asmens lygmeniu įgyvendinamos kontrolės priemonės užtikrina priežiūros reikalavimų laikymąsi. Atskirų kontrolės sistemų funkcionalumas užtikrinamas bendradarbiaujant su skirtingas pirmos–trečios gynybos linijų lygmens funkcijas vykdančiais asmenimis bei sujungiant skirtingų lygių kontroles į Vidaus kontrolės sistemą.

Vidaus kontrolės sistema apima procesą, kuris, pradėdamas nuo Bendrovės rizikos strategijos iki rizikos prisiėmimo gebėjimo, visų pirma yra skirtas susieti rizikos identifikavimą, analizę ir vertinimą su kontrolės identifikavimu ir vertinimu kaip pagrindą naudojant visos Grupės kontrolės aplinką. Tuomet palyginama grynoji rizika, pavyzdžiui, esant reikalui valdoma limitų sistema ir perteklinė rizika pasitelkiant mažinimo, perkėlimo ir (arba) intensyvios stebėsenos priemones. Reikšminga operacinė rizika ar atitinkamos kontrolės sistemos yra nustatomos, analizuojamos ir vertinamos visoms svarbioms rizikos dimensijoms (finansinei atskaitomybei, atitikčiai ir operacijoms), o susijusios kontrolės sistemos yra įrašomos ir (arba) inicijuojamas veiksmas.

Proceso rizika sumažinama naudojant automatizuotas IT kontroles, o Vidaus kontrolės sistemos apimtyje šios kontrolės sistemos yra identifikuojamos, vertinamos, stebimos ir valdomos remiantis „CoIT“ – tarptautiniu mastu pripažinta IT valdymo sistema, kuri išskaido IT užduotis į procesus ir kontrolės sistemas. IT kontrolės sistemos vertinimas susideda iš bendrųjų kontrolės sistemų – kontrolės sistemų, susijusių su atskiromis aplikacijomis, vertinimu ir su ūkio subjekto lygmens kontrolės sistemos vertinimu – Bendrovės atliekamos kontrolės. Be to, su IT susijusi operacinė rizika valdoma IT rizikos valdymo sistemos apimtyje.

Be to, Veiklos tęstinumo valdymo sistema užtikrina svarbių verslo procesų ir sistemų nenutrūkstamą veikimą nenumatytais atvejais ir rizikinėmis situacijomis. To tikslas – gebėti tęsti įprastą veiklą susiklosčius tokioms aplinkybėms. Tai užtikrinama gerai apibrėžiant nenumatytų atvejų valdymo, tinkamo krizinių situacijų valdymo ir tinkamo atstatymo procedūrų valdymo principus. Tęstinumo sistemos yra nuolat tikrinamos.

Personalo rizikai sumažinti Bendrovė yra parengusi interesų konflikto vengimo gaires. Netinkama elgsena neutralizuojama įgaliojimų sistema, pareigų atskyrimu, vidaus nuostatais ir atsitiktinai vykdomomis verslo sandorių patikromis.

Nors veiklos rizika daugiausia valdoma per minėtus procesus, kai kuri rizika (viena arba kartu su kita rizika) galimai gali turėti milžinišką įtaką tam tikram Bendrovės procesui, dėl ko Bendrovė gali tapti nepajėgi užtikrinti įprastos veiklos tęstinumo (veiklos pertraukimas). Dėl šios priežasties svarbūs įvykiai yra vertinami atskirai, siekiant geriau suprasti juos ir galimą jų įtaką.

Reputacijos rizika

Reputacijos rizika yra rizika prarasti pasitikėjimą institucijos sąžiningumu dėl neigiamos visuomenės nuomonės, teisinga ji ar ne, apie ERGO verslo praktiką ir ryšius. Reputacijos rizika gali kilti dėl kitų rizikų (pvz., veiklos, strateginės ar koncentracijos rizikos) ir (arba) kartu su kita rizika, todėl reputacijos rizika yra kontroliuojama netiesiogiai kontroliuojant atitinkamas rizikas ir rizikos rūšis.

Reputacijos rizika gali atsirasti dėl įvairių priežasčių: tiesiogiai dėl pačios Bendrovės veiksmų; netiesiogiai dėl darbuotojų veiksmų; netiesiogiai dėl kitų trečiųjų šalių.

ERGO yra apibrėžusi tris reputacijos rizikos antrines kategorijas:

- duomenys ir informacija;
- įvaizdžio rizika;
- investicinės veiklos rezultatai.

Augant visuomenės sąmoningumui apie asmens duomenų atskleidimą bei įgyvendinant duomenų apsaugos teisės aktus ES šalyse auga su neleistinu konfidencialios informacijos atskleidimu susijusi reputacijos rizika.

Reputacijos rizikos nustatymo procesas vyksta trimis būdais:

- „ad hoc“ atskaitomybė;
- reguliarus, kas ketvirtį vykstantis rizikos valdymo skyriaus bendravimas su atitinkamomis šalimis, tokiomis kaip atitikties skyrius, vidaus audito ar įmonės komunikacijos skyrius;
- vidaus kontrolės sistema, kurioje vykdomas pagrindinis galimo pakenkimo reputacijai įvertinimas kiekvienam veiklos rizikos tipui.

Asmenys, prisiimantys atitinkamą riziką, nustato rizikos švelninimo ir valdymo priemones bei jų įgyvendinimo planą. Priklausomai nuo svarbos ir reikšmingumo, dėl nustatytų priemonių yra konsultuojamasi su kitomis atitinkamomis šalimis, tokiomis kaip atitikties skyrius ar vidaus audito skyrius, šios šalys apie nustatytas priemones yra informuojamos. Svarbiausios reputacijos rizikos priemonės yra aptariamoms ir tvirtinamos vietos valdybos. Kai reikia, apie inicijuojamas priemones yra informuojama „ERGO Group“ valdyba, „Munich Re“ valdyba ar atitinkami komitetai.

Pagrindinės reputacijos rizikos yra įtraukiamos į Bendrovės rizikos profilį ir apie jas teikiamos ataskaitos kas ketvirtį rizikos atskaitomybės metu. Siekiant užtikrinti, kad apie (galimas) reputacijos rizikas yra nedelsiant pranešama, yra įdiegti „ad hoc“ atskaitomybės procesai.

Už atitikties funkcijas atsakingi skyriai – atitikties skyrius ir vidaus audito skyrius – įgyvendina reputacijos rizikos vertinimo procesą naudodami savo pačių metodus ir apie nustatytą tikrą arba numanomą reputacijos riziką praneša rizikos valdymo skyriui bei kitiems atsakingiems suinteresuotiesiems asmenims.

6 pastaba. Įmokų pajamos

Lentelėje toliau pateikiamos bendrosios ir grynosios įmokos 2020 m. ir 2019 m. pagal draudimo klasę.

Eurais	2020				2019			
	Pasirašytos įmokos, bendraja verte	Perdraudimų dalis	Perkeltų įmokų techninio atidėjimo pokytis, grynąja verte	Uždirbtos įmokos, grynąja verte ¹	Pasirašytos įmokos, bendraja verte	Perdraudimų dalis	Perkeltų įmokų techninio atidėjimo pokytis, grynąja verte	Uždirbtos įmokos, grynąja verte ¹
Gyvybės, papildoma apsauga	6 092 914	-510 297	0	5 582 617	3 766 629	-485 702	0	3 280 927
Gyvybės, susietas su investiciniais vienetais	12 967 955	-527	0	12 967 428	9 963 392	0	0	9 963 392
Gyvybės, kaupiamasis draudimas	11 197 289	-7 704	0	11 189 585	12 124 058	-7 985	0	12 116 073
Gyvybės, pensijų draudimas	12 070 807	0	0	12 070 807	10 857 659	0	0	10 857 659
Gyvybės, terminuotas gyvybės draudimas	2 198 327	-443 986	0	1 754 341	4 490 275	-408 282	0	4 081 993
Sveikatos draudimas	30 668 832	0	-496 897	30 171 935	30 435 020	0	587 945	31 022 965
Iš viso	75 196 124	-962 514	-496 897	73 736 713	71 637 033	-901 969	587 945	71 323 009

¹ Uždirbtos įmokos, grynąja verte = pasirašytos įmokos, bendraja verte – perdraudimų dalis – perkeltų įmokų techninio atidėjimo pokytis, grynąja verte.

Perkeltų įmokų techninio atidėjimo pokytis bendraja ir grynąja verte pateikiamas 22 pastaboje. Pasirašytų įmokų, bendraja verte, pasiskirstymas pagal valiutą

Eurais	2020	2019
Eurais	75 170 410	71 606 818
USD	25 714	30 215
Iš viso	75 196 124	71 637 033

Pasirašytų įmokų, bendraja verte, pasiskirstymas pagal šalis

Eurais	2020	2019
Latvija	41 156 881	35 787 461
Lietuva	29 067 073	29 947 908
Estija	4 972 170	5 901 664
Iš viso	75 196 124	71 637 033

7 pastaba. Investicijų pajamos

Eurais	2020	2019
Palūkanų pajamos		
Galimų parduoti skolos vertybinių popierių	4 633 594	4 849 220
Paskolos	12	63
Terminuotųjų indėlių	213	211
Palūkanų pajamų, iš viso	4 633 819	4 849 494
Dividendų pajamos	2 139 257	2 489 404
Galimų parduoti finansinių priemonių grynas realizuotas pelnas	383 637	431 845
Finansinio turto, vertinamo tikrąja verte pelne (nuostoliuose) (kuris šiai kategorijai priskirtas pirminio pripažinimo metu) tikrosios vertės pokyčio pelnas ir nuostoliai	1 209 647	5 573 283
Finansinio turto, vertinamo tikrąja verte pelne (nuostoliuose) (kuris šiai kategorijai priskirtas pirminio pripažinimo metu) grynas realizuotas pelnas	118 286	1 044 501
Investicijos į asocijuotąsias įmones	23 112	11 344
Galimų parduoti finansinių popierių vertės sumažėjimas	-313 792	0
Iš viso	8 193 966	14 399 871

8 pastaba. Draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams

Lentelėje parodytos išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams ir įvykusios žalos 2020 ir 2019 m. pagal draudimo klasę.

Eurais	2020 m.				2019 m.			
	Išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams ¹	Atidėjinio pokytis	Perdraudikams tenkanti išmokų dalis	Įvykusios žalos, grynąja verte	Išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams ¹	Atidėjinio pokytis	Perdraudikams tenkanti išmokų dalis	Įvykusios žalos, grynąja verte
Gyvybės, papildoma apsauga	-1 059 038	-246 226	-18 718	-1 323 982	-1 163 907	-95 770	93 096	-1 166 581
Gyvybės, kaupiamasis draudimas	-14 273 169	3 832 551	0	-10 440 618	-13 273 314	1 649 626	0	-11 623 688
Gyvybės, pensijų draudimas	-12 531 414	-1 597 938	0	-14 129 352	-11 404 412	-1 551 455	0	-12 955 867
Gyvybės, terminuotas gyvybės draudimas	-167 592	239 347	3 750	75 505	-301 514	266 455	-2 500	-37 559
Gyvybės, susietas su investiciniais vienetais draudimas	-2 903 357	-820 785	0	-3 724 142	-2 426 060	-452 717	0	-2 878 777
Sveikatos draudimas	-22 744 835	284 127	0	-22 460 708	-24 446 306	-14 127	0	-24 460 433
Su investiciniais vienetais susieto atidėjinio pokytis	0	-7 341 532	0	-7 341 532	0	-9 101 106	0	-9 101 106
Iš viso	-53 679 405	-5 650 456	-14 968	-59 344 829	-53 015 513	-9 299 094	90 596	-62 224 011

¹ Išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams apima draudimo žalos ir draudimo išmokas, žalų sureguliuavimo sąnaudas ir pajamas iš išieškotų sumų ir sumų, gautų realizavus likutinį turtą.

Katastrofos ir dideli nuostoliai 2020 m.

2020 m. nebuvo nuostolių, patirtų dėl nenumatytų įvykių ar katastrofų. Didžiausios žalos buvo padengtos proporcinio perteklinio perdraudimo sutartimis.

9 pastaba. Sąnaudos

Eurais	Pastaba	2020	2019
Įsigijimo sąnaudos		11 542 501	10 875 040
Paslaugų mokesčiai ir komisiniai		5 890 354	5 405 028
Atlyginimai		2 930 045	2 565 411
Socialinio draudimo mokestis		402 566	333 918
Rinkodara		560 633	553 242
Nusidėvėjimas ir amortizacija		200 117	366 556
Informacinės technologijos		516 504	533 334
Nuoma ir komunalinės paslaugos		388 521	200 428
Biuro sąnaudos		102 816	165 507
Mokymai ir kitos personalo sąnaudos		64 728	98 543
Ryšių sąnaudos, įskaitant mobiliųjų telefonų sąnaudas		41 125	44 367
Kitos darbo sąnaudos		64 784	63 333
Komandiruočių sąnaudos		11 603	61 363
Bendrovės automobilių sąnaudos		26 259	34 581
Įvairios sąnaudos		342 446	449 429
Administracinės sąnaudos		4 407 182	4 868 526
Atlyginimai		2 798 641	2 623 551
Socialinio draudimo mokestis		357 653	352 889
Informacinės technologijos		318 335	654 722
Nusidėvėjimas ir amortizacija		220 499	331 472
Nuoma ir komunalinės paslaugos		273 452	125 964
Kitos darbo sąnaudos		64 452	74 107
Komandiruočių sąnaudos		22 237	135 979
Mokymai ir kitos personalo sąnaudos		57 939	84 412
Biuro sąnaudos		51 626	72 186
Ryšių sąnaudos, įskaitant mobiliųjų telefonų sąnaudas		15 857	18 646
Bendrovės automobilių sąnaudos		12 074	14 948
Įvairios sąnaudos		210 787	379 650
Audito Bendrovės suteiktos ne audito paslaugos (vertimas)		3 630	0
Kitos veiklos sąnaudos		383 423	265 736
Ateinančių laikotarpių sąnaudų pokytis		383 423	265 736

Eurais	Pastaba	2020	2019
Investicijų sąnaudos		389 246	454 165
Įsigytos paslaugos		324 207	371 582
Atlyginimai		46 492	47 719
Socialinio draudimo mokestis		15 714	16 129
Nuoma ir komunalinės paslaugos		1 624	13 216
Mokymai ir kitos personalo sąnaudos		390	899
Komandiruočių sąnaudos		0	1 502
Ryšių sąnaudos, įskaitant mobiliųjų telefonų sąnaudas		235	371
Kitos darbo sąnaudos		249	710
Biuro sąnaudos		200	132
Informacinės technologijos		35	82
Įvairios sąnaudos		100	1 823
Kitos sąnaudos		746 873	358 662
Pardavimui skirto turto vertės sumažėjimas (žr. 14 pastabą)		0	0
Su valiutos perkainojimu susijusios išlaidos		145 261	135 090
Vienkartinės išmokos atidėjinio pokytis		64 880	66 413
Nekilnojamojo turto ir įrengimų nurašymas		68 462	648
Nematerialiojo turto nurašymas		0	0
Biuro įrangos nurašymas		0	0
(Per-)draudimo sutarties sudarymo sąnaudos		1 025	1 152
Su patalpų nuoma susijusios išlaidos pagal 16-ąjį TFAS		8 240	10 469
Įvairios sąnaudos*		459 005	144 890

* Įvairios sąnaudas sudaro audito paslaugos, priežiūros tarnybos paslaugos, narystės įmokos, parama ir kt.

9.1 Komisinių pajamos

Eurais	2020	2019
Perdraudimo komisiniai	84 978	81 115
Dalyvavimas perdraudikų pelne	299 472	340 815
Perdraudikams tenkanti ateinančių laikotarpių įsigijimo sąnaudų dalis	0	0
Iš viso	384 450	421 930

10 pastaba. Nekilnojamasis turtas ir įrengimai

Nekilnojamasis turtas ir įrengimai apima Bendrovės veikloje naudojamą materialųjį turtą, kurio naudingo tarnavimo laikas yra ilgesnis nei vieni metai, ir žemę bei pastatus, kuriuos Bendrovė naudoja pati. Nekilnojamojo turto ir įrengimų vienetai nudėvimi tiesiniu metodu.

2020 m. gruodžio 31 d. visiškai nusidėvėjusio, bet dar naudojamo veikloje turto vertė sudarė 546 854 eurus (2019 m. gruodžio 31 d. – 481 269 eurus). ERGO Life Insurance SE turi tik pačios Bendrovės naudojamų nekilnojamojo turto ir įrengimų.

Eurais				
Turto klasė	Žemė	Pastatai	Įranga ir kiti elementai	Iš viso
Savikaina				
2018 m. gruodžio 31 d.	18 935	136 000	724 294	879 229
Naudojimo teise valdomo turto pripažinimas pirmą kartą pritaikius 16-qjį TFAS	0	1 512 387	122 072	1 634 459
Vertės koregavimas	0	0	232 769	232 769
Įsigijimas	0	0	0	0
Įsigijimas pagal 16-qjį TFAS	0	584 777	29 022	613 799
Pardavimas	0	-136 000	-68 280	-204 280
Nurašymas	0	0	-5 611	-5 611
2019 m. gruodžio 31 d.	18 935	2 097 164	1 034 266	3 150 365
Naudojimo teise valdomo turto pripažinimas pirmą kartą pritaikius 16-qjį TFAS	0	0	0	0
Įsigijimas	0	0	115 339	115 339
Įsigijimas pagal 16-qjį TFAS	0	194 247	6 036	200 283
Nutraukimai ir korekcijos pagal 16-qjį TFAS	0	-254 245	0	-254 245
Pardavimas	-18 935	0	0	-18 935
Nurašymas	0	0	-5 248	-5 248
2020 m. gruodžio 31 d.	0	2 037 166	1 150 393	3 187 559
Sukauptas nusidėvėjimas				
2018 m. gruodžio 31 d.	0	0	578 142	578 142
Turto, pripažinto pagal 16-qjį TFAS, nusidėvėjimas	0	458 415	33 782	492 197
Nusidėvėjimas per metus	0	0	80 726	80 726
Pardavimas	0	0	-67 440	-67 440
Nurašymas	0	0	-5 611	-5 611
2019 m. gruodžio 31 d.	0	458 415	619 599	1 078 014
Turto, pripažinto pagal 16-qjį TFAS, nusidėvėjimas	0	498 248	46 168	544 416
Nusidėvėjimas per metus	0	0	104 826	104 826
Pardavimas	0	0	0	0
Nurašymas	0	0	-3 873	-3 873
2020 m. gruodžio 31 d.	0	956 663	766 720	1 723 383
Apskaitinė vertė				
2019 m. sausio 1 d.	18 935	136 000	146 152	301 087
2019 m. gruodžio 31 d.	18 935	1 638 749	414 667	2 072 351
2020 m. gruodžio 31 d.	0	1 080 503	383 673	1 464 176

11 pastaba. Ateinančių laikotarpių įsigijimo sąnaudos

Eurais	2020	2019
Likutis sausio 1 d.	5 380 348	5 646 084
Amortizuota dalis	-1 860 212	-1 777 579
Įsigijimas pagal naujas sutartis	1 476 789	1 511 843
Sumažinimas atlikus įsipareigojimų pakankamumo įvertinimą	0	0
Likutis gruodžio 31 d.	4 996 925	5 380 348

12 pastaba. Kitas nematerialusis turtas

Eurais	Programinė įranga ir licencijos	Kitas nematerialusis turtas	Iš viso nematerialiojo turto
Savikaina			
2019 m. sausio 1 d.	3 255 137	528 758	3 783 895
Programinės įrangos ir licencijų įsigijimas	261 167	50 780	311 947
Įsigijimas – viduje sukurti IT projektai	0	0	0
Nurašymas – viduje sukurti IT projektai	0	0	0
Programinės įrangos ir licencijų nurašymas	-702 803	0	-702 803
2019 m. gruodžio 31 d.	2 813 501	579 538	3 393 039
Programinės įrangos ir licencijų įsigijimas	650 849	19 029	669 878
Įsigijimas – viduje sukurti IT projektai	0	0	0
Nurašymas – viduje sukurti IT projektai	0	0	0
Programinės įrangos ir licencijų nurašymas	0	0	0
2020 m. gruodžio 31 d.	3 464 350	598 567	4 062 917
Sukaupta amortizacija			
2018 m. gruodžio 31 d.	2 403 176	511 505	2 914 681
Amortizacija per metus	295 426	14 331	309 757
Nurašymas	-702 803	0	-702 803
2019 m. gruodžio 31 d.	1 995 799	525 836	2 521 635
Amortizacija per metus	377 567	20 461	398 028
Nurašymas	0	0	0
2020 m. gruodžio 31 d.	2 373 366	546 297	2 919 663
Apskaitinė vertė			
2019 m. sausio 1 d.	851 961	17 253	869 214
2019 m. gruodžio 31 d.	817 702	53 702	871 404
2020 m. gruodžio 31 d.	1 090 984	52 270	1 143 254

2020 metais bendru Baltijos šalių susitarimu, siekiant gerinti procesų efektyvumą ir suderinamumą tarp trijų šalių, toliau kapitalizuojamas .NET projektas. Taip pat buvo pradėtas kapitalizuoti projektas „LH refactoring“. 2020 m. gruodžio 31 d. pilnai nudėvėto, bet vis dar naudojamo nematerialaus turto įsigijimo vertė sudarė 2 284 723 eurus (2019 m. gruodžio 31 d. – 2 270 562 eurus).

13 pastaba. Investicijos į patrunuojamąsias įmones

Investicija į patrunuojamąją įmonę: 100 proc. bendrovės „ERGO Invest“ SIA akcijų, kurių įsigijimo savikaina sudaro 4 677 870 eurų. „ERGO Invest“ SIA buveinės adresas – Unijas 45, Ryga, Latvijos Respublika.

Eurais	
Investicijos į patrunuojamąją įmonę apskaitinė vertė	
2018 m. gruodžio 31 d.	4 677 870
Įsigytas turtas	0
Perleistas turtas -	0
Nurašytas turtas -	0
Perklasifikuotas turtas +/-	0
2019 m. gruodžio 31 d.	4 677 870
Įsigytas turtas	0
Perleistas turtas -	0
Nurašytas turtas -	0
Perklasifikuotas turtas +/-	0
2020 m. gruodžio 31 d.	4 677 870

„ERGO Invest“ SIA pagrindinė finansinė informacija (neaudituota) 2020 m. gruodžio 31 d. (eurais):

Turtas	Įsipareigojimai	Nuosavas kapitalas	Pajamos	Rezultatas už metus
5 179 281	136 974	5 042 307	783 705	150 199

14 pastaba. Investicijos į asocijuotąsias įmones

Investicija į asocijuotąją įmonę: Iki 2020 m. balandžio 29 d. Bendrovei priklausė 32 proc. CJSC „ERGO Ins. Co“ akcijų. CJSC „ERGO Ins. Co“ Baltarusijoje vykdo draudimo veiklą, jos buveinės adresas – Pionierskaja 2, Minskas, Baltarusija.

Ši investicija 2019 m. gruodžio 31 d. buvo klasifikuojama kaip pardavimui skirtas ilgalaikis turtas, nes sėkminga pardavimo sandorio baigtis 2020 m. buvo labai tikėtina. Derybos dėl CJSC ERGO Ins. Co. pardavimo prasidėjo 2018 m. gruodžio 21 d. Galutinį kainos pasiūlymą ERGO gavo 2019 m. vasario 14 d., pirkimo-pardavimo sutartis pasirašyta 2019 m. kovo 6 d. Pardavimui skirtas ilgalaikis turtas 2019 m. gruodžio 31 d. buvo atspindėtas 622 281 euro tikrąja verte.

Dėl teisinių kliūčių Bendrovė negalėjo įvykdyti pardavimo 2019 m. Kadangi pirkėjas patvirtino norą baigti pardavimą pradinėmis sąlygomis, 2019 m. gruodžio 31 d. investicija vis dar buvo rodoma kaip pardavimui skirtas ilgalaikis turtas 622 281 euro tikrąja verte.

Pardavimo procesas buvo užbaigtas 2020 m. balandžio 29 d., kai ERGO gavo 645 388 eurus. Atitinkamai buvo užbaigtos reikiamos teisinės procedūros. Skirtumas tarp apskaitinės vertės ir gautos sumos buvo pripažintas pelne.

15 pastaba. Investicijos į finansines priemones

Eurais	Pastaba	2020	2019
Gruodžio 31 d.			
Galimas parduoti finansinis turtas			
Akcijos ir fondų vienetai	15,1	18 719 434	26 781 873
Skolos ir kiti fiksuotų pajamų vertybiniai popieriai	15,2	248 078 322	227 877 839
Iš viso galimo parduoti finansinio turto		266 797 756	254 659 712
Investicijos, apskaitomos tikrąja verte pelne (nuostoliuose)			
Akcijos ir fondų vienetai	15,1	57 168 766	51 889 808
Iš viso investicijų, apskaitomų tikrąja verte pelne (nuostoliuose)		57 168 766	51 889 808
Išvestinės finansinės priemonės	15,2	0	0
Paskolos ir gautinos sumos			
Paskolos	15,3	6 005 617	6 004 493
Terminuotieji indėliai kredito įstaigose	15,3	0	0
Paskolų ir gautinų sumų, iš viso		6 005 617	6 004 493
Iš viso		329 972 139	312 554 013

15.1. Akcijų ir fondų vienetų apskaita

Eurais	2020 m. gruodžio 31 d.		2019 m. gruodžio 31 d.	
	Savikaina	Tikroji vertė	Savikaina	Tikroji vertė
Vienetai į biržos sąrašus įtrauktuose kapitalo fonduose	1 099 907	1 156 451	237 285	245 960
Vienetai į biržos sąrašus įtrauktuose skolos fonduose	9 215 350	9 541 662	17 775 549	18 388,704
Vienetai į biržos sąrašus neįtrauktuose kapitalo ir skolos fonduose	1 669 889	1 677 552	1 419 482	1 437 977
Turto fondai	5 000 000	6 343 769	5 000 001	6 709 232
Susieti su investiciniais vienetais	51 531 880	57 168 766	47 279 895	51 889 808
Iš viso	68 517 026	75 888 200	71 712 212	78 671 681

Akcijos ir fondų vienetai klasifikuojami kaip galimas parduoti finansinis turtas. Nerealizuotas akcijų ir fondų vienetų pelnas ir nuostoliai pripažįstami kitose bendrosiose pajamose ar sąnaudose. Susijusios pardavimo, palūkanų ir dividendų pajamos pripažįstamos pelne (nuostoliuose).

Su investiciniais vienetais susietas finansinis turtas klasifikuojamas kaip finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte pelne (nuostoliuose). Šiai kategorijai finansinis turtas priskirtas pirminio pripažinimo metu.

15.2. Galimi parduoti skolos ir kiti fiksuotų pajamų vertybiniai popieriai

Skolos ir kiti fiksuotų pajamų vertybiniai popieriai klasifikuojami kaip galimas parduoti finansinis turtas. Galimo parduoti finansinio turto tikrosios vertės pokyčiai pripažįstami kitose bendrosiose pajamose ar sąnaudose. Palūkanų pajamos pripažįstamos taikant apskaičiuotų palūkanų normos metodą.

Eurai	2020 m. gruodžio 31 d.		2019 m. gruodžio 31 d.	
	Savikaina	Tikroji vertė	Savikaina	Tikroji vertė
Fiksuotų pajamų skolos vertybiniai popieriai				
Vyriausybės obligacijos	162 671 830	201 947 783	151 775 659	183 079 591
Finansinių institucijų obligacijos	23 436 590	25 280 786	16 372 625	17 857 854
Kiti skolos vertybiniai popieriai	20 149 014	20 849 753	25 227 860	26 940 394
Iš viso	206 257 434	248 078 322	193 376 144	227 877 839

Fiksuotų pajamų vertybinių popierių tikrosios vertės ir jų judėjimas per periodą:

Eurai	2020	2019
Sausio 1 d.	227 877 839	213 138 002
Skolos vertybinių popierių pirkimai	17 488 831	13 842 431
Skolos vertybinių popierių pardavimai	-1 805 608	-3 571 110
Skolos vertybinių popierių išpirkimas suėjus terminui	-2 157 841	-7 322 211
Skolos vertybinių popierių amortizacija	-887 324	-812 010
Perkainojimo rezervo pokytis	7 319 191	12 382 817
Grynasis realizuotas pelnas	131 014	306 966
Sukauptų palūkanų pokytis	112 220	-87 046
Gruodžio 31 d.	248 078 322	227 877 839

Galimus parduoti skolos vertybinius popierius sudaro vyriausybės obligacijos ir finansinių institucijų bei bendrovių išleisti skolos vertybiniai popieriai.

Skolos vertybinių popierių tikroji vertė nustatoma remiantis „Bloomberg Generic“ (BGN) kainomis, kurios prieinamos „Bloomberg“ informacijos sistemose. Kai informacijos apie BGN kainas nėra, tikroji vertė nustatoma remiantis kotiruojamomis rinkos kainomis. Jeigu rinkoje yra brokeris, kurio kotiruojama kaina apima nupirktą kiekį, naudojama tokia kaina. Jeigu kotiruojama kaina, apimanti nupirktą kiekį, neprieinama, naudojama kotiruojama kaina be kiekio. Jeigu skolos vertybinis popierius neturi biržinės kainos, taikomi vertinimo modeliai. Jeigu modelių naudoti negalima ar būtų nepraktiška, vertybinis popierius vertinamas savikaina. 2020 m. ir 2019 m. gruodžio 31 d. portfelyje nebuvo skolos vertybinių popierių, vertinamų savikaina ar naudojant vertinimo modelius.

Pinigų pokyčiai, susiję su galimais parduoti skolos vertybiniais popieriais, pateikiami atskirojoje pinigų srautų ataskaitoje. Atskaitiniu laikotarpiu su galimais parduoti skolos vertybiniais popieriais susijusių nepiniginų pokyčių nebuvo.

15.3. Paskolos

Paskolos pagal terminą

Eurai	2020	2019
Gruodžio 31 d.		
5–10 metų	6 005 617	6 004 493
Iš viso	6 005 617	6 004 493

2020 m. gruodžio 31 d. suteiktos tokios paskolos:

6 005 617 eurų (2019 m. gruodžio 31 d. – 6 004 493 eurų) paskola ERGO Insurance SE, kuriai taikomos 3,37 proc. fiksuotos metinės palūkanos. Paskola suteikta 2016 m. gruodžio 21 d., paskolos grąžinimo terminas – 2026 m. gruodžio 22 d.

16 pastaba. Perdraudimo turtas

Finansinių ataskaitų dieną perdraudikams tenkanti draudimo atidėjinių dalis:

Eurais	2020	2019
Gruodžio 31 d.		
Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny – įvykusios ir praneštos žalos	128 453	160 591
Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny, iš viso	128 453	160 591
Iš viso	128 453	160 591

Informacija apie perdraudimo turtą taip pat pateikiama 22 pastaboje.

Kitos perdraudimo gautinos sumos pateikiamos draudimo gautinose sumose (žr. 17 pastabą).

Perdraudimo rezultatas

Eurais	Pastaba	2020	2019
Perdraudikams sumokėtos įmokos	6	962 515	901 969
Perdraudikams tenkanti perkeltų įmokų techninio atidėjinio pokyčio dalis		0	0
Perdraudikų apmokėti komisiniai ir dalyvavimas pelne	9,1	-384 449	-421 930
Perdraudikams tenkanti draudimo išmokų dalis	8	-17 170	-79 138
Perdraudikams tenkanti numatomų išmokėjimų pokyčio dalis	8	498	-11 458
Perdraudikams tenkanti ateinančių laikotarpių įsigijimo sąnaudų dalis	9,1	0	0
Iš viso		561 394	389 443

17 pastaba. Draudimo ir kitos gautinos sumos

Eurais	2020	2019
Gruodžio 31 d.		
Iš draudėjų gautinos sumos, bendrąja verte	8 509 589	9 628 817
Iš draudėjų gautinų sumų vertės sumažėjimas	-484 521	-555 808
Iš brokerių ir kitų tarpininkų gautinos sumos	3 602	10 297
Iš perdraudikų gautinos sumos	71 796	1 444
Draudimo gautinos sumos, iš viso	8 100 466	9 084 750
Kitos gautinos sumos	420 382	462 369
Kitas finansinis turtas, iš viso	420 382	462 369
Ateinančių laikotarpių sąnaudos	243 377	229 770
Iš anksto sumokėti mokesčiai	70 147	39 387
Nefinansinis turtas, iš viso	313 524	269 157
Iš viso	8 834 372	9 816 276

18 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigų ir pinigų ekvivalentų likutį sudaro bankuose laikomi indėliai iki pareikalavimo.

Eurais	2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Pinigai banke	10 327 609	8 576 269
Pinigai kasoje	0	410
Iš viso	10 327 609	8 576 679

Pinigai ir pinigų ekvivalentai pagal pradinę valiutą

Gruodžio 31 d.	2020	2019
Eurais	10 327 609	8 576 679
USD	0	0
PLN	0	0

19 pastaba. Akcininkai ir akcinis kapitalas

	Akcijų skaičius	Akcinis kapitalas, iš viso
2019 m. gruodžio 31 d.	15 124	4 380 213
2020 m. gruodžio 31 d.	15 124	4 380 213

Paprastosios akcijos suteikia visas teises pagal Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymą – teisę dalyvauti visuotiniame susirinkime, pelno paskirstyme ir likutinio turto paskirstyme įmonės likvidavimo atveju; teisę gauti informaciją iš valdybos apie bendrovės veiklą; pirmumo teisę pasirašyti naujas akcijas proporcingai jau turimų akcijų skaičiui akcinio kapitalo didinimo atveju ir t. t. Bendrovės įstatuose nustatyta, kad akcijų perleidimo atveju kiti akcininkai turi pirmumo teisę prieš trečiąsias šalis. Remiantis įstatais, akcijos gali būti įkeistos tik turint valdybos sutikimą.

Vienintelis ERGO Life Insurance SE akcininkas yra „ERGO International“ AG (registracijos numeris HRB 40871, adresas – ERGO-Platz 1, 40198 Diuseldorfas, Vokietija). „ERGO International“ AG akcininkas yra „ERGO Versicherungsgruppe“ AG.

„ERGO Versicherungsgruppe“ AG konsoliduotosios finansinės ataskaitos, parengtos pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, prieinamos internete, adresu www.ergo.de.

„ERGO Versicherungsgruppe“ AG grupės patronuojančioji įmonė yra „Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft“ AG, kurios akcijos įtrauktos į Vokietijos akcijų biržų sąrašus.

2020 m. gruodžio 31 d. įstatinį kapitalą sudaro 15 124 paprastosios vardinės akcijos, kurių kiekvienos nominalioji vertė yra 290 eurų. Akcinis kapitalas yra apmokėtas.

20 pastaba. Kapitalo rezervas

2020 m. gruodžio 31 d. kapitalo rezervą sudaro 15 129 289 eurų akcijų priedai, 450 591 euro privalomasis rezervas ir 289 621 euro kiti rezervai (2019 m. gruodžio 31 d. – 15 129 289 eurų, 450 591 euro privalomasis rezervas ir 289 621 euro kiti rezervai).

Įstatinis kapitalas apskaitomas pagal Bendrovės įstatus. Sumokėta suma, kuria išleistų akcijų pardavimo kaina viršija nominaliąją vertę, apskaitoma kaip akcijų priedai. Akcijų priedai gali būti naudojami Bendrovės įstatiniam kapitalui didinti ir nuostoliams dengti.

Rezervai sudaromi paskirstant ataskaitinių ir ankstesnių metų pelną visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu, laikantis Lietuvos Respublikos įstatymų, poįstatyminių aktų bei Bendrovės įstatų. Įstatymo numatyti rezervai – tai privalomasis rezervas, kuris sudaromas iš paskirstytinojo pelno. Bendrovė privalo pervesti į privalomąjį rezervą 5 proc. paskirstytinojo pelno, kol bendra šio rezervo suma pasiekia 10 proc. Bendrovės įstatinio kapitalo. Privalomasis rezervas gali būti naudojamas tik Bendrovės nuostoliams padengti. Privalomoji rezervo dalis, viršijanti 10 proc. įstatinio kapitalo, gali būti perskirstyta, skirstant kitų finansinių metų pelną.

2020 metų pabaigoje Bendrovė buvo pilnai suformavusi privalomąjį rezervą.

21 pastaba. Tikrosios vertės rezervas

Tikrosios vertės rezervą sudaro galimo parduoti finansinio turto tikrosios vertės pokytis grynąja verte. Kai finansinis turtas nustojamas pripažinti, anksčiau nuosavybėje pripažintas sukauptas pelnas ar nuostoliai pripažįstami pelne (nuostoliuose).

Eurais	2020	2019
Sausio 1 d.	36 880 062	23 603 596
Nutrauktas pripažinimas nuosavybėje, pripažinta pelne (nuostoliuose) dėl pardavimo ir vertės sumažėjimo	-312 408	-310 858
Grynasis tikrosios vertės pokytis, pripažintas kitose bendrosiose pajamose ar sąnaudose per metus	7 329 998	13 587 324
Gruodžio 31 d.	43 897 652	36 880 062

22 pastaba. Draudimo sutarčių atidėjiniai ir perdraudimo turtas

Eurais	Pastaba	2020 m.	2019 m.
Gruodžio 31 d.			
Atidėjiniai, bendrąja verte			
Gyvybės draudimas	22.1	183 535 418	185 964 106
Perkeltų įmokų techninis atidėjinys		12 377 623	11 880 726
Draudimo įmokų grąžinimo atidėjinys	22.3	2 127 453	2 397 312
Numatomų išmokėjimų techninis atidėjinys – įvykusios ir praneštos žalos		7 318 229	6 231 421
Numatomų išmokėjimų techninis atidėjinys – IBNR		823 482	926 299
Numatomų išmokėjimų techninis atidėjinys – netiesioginės žalų suregulavimo sąnaudos		291 520	266 471
Numatomų išmokėjimų techninis atidėjinys, iš viso	22.2	8 433 231	7 424 191
Nepasibaigusios rizikos techninis atidėjinys		0	1 570
Su investiciniais vienetais susietų sutarčių atidėjinys		39 653 466	32 311 935
Iš viso atidėjinių, bendrąja verte		246 127 191	239 979 839
Perdraudikams tenkanti techninių atidėjinių dalis			
Gyvybės draudimas		0	0
Perkeltų įmokų techninis atidėjinys		0	0
Draudimo įmokų grąžinimo atidėjinys		0	0
Numatomų išmokėjimų techninis atidėjinys – įvykusios ir praneštos žalos		128 453	160 591
Numatomų išmokėjimų techninis atidėjinys – IBNR		0	0

Eurai		2020 m.	2019 m.
Gruodžio 31 d.	Pastaba		
Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny, iš viso		128 453	160 591
Nepasibaigusios rizikos techninis atidėjiny		0	0
Su investiciniais vienetais susietų sutarčių atidėjiny		0	0
Perdraudikams tenkanti techninių atidėjinių dalis, iš viso		128 453	160 591
Atidėjiniai, grynąja verte			
Gyvybės draudimas		183 535 418	185 964 106
Perkeltų įmokų techninis atidėjiny		12 377 623	11 880 726
Draudimo įmokų grąžinimo atidėjiny		2 127 453	2 397 312
Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny – įvykusios ir praneštos žalos		7 189 776	6 070 830
Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny – IBNR		823 482	926 299
Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny – netiesioginės žalų sureguliuavimo sąnaudos		291 520	266 471
Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny, iš viso	22.2	8 304 778	7 263 600
Nepasibaigusios rizikos techninis atidėjiny		0	1 570
Su investiciniais vienetais susietų sutarčių atidėjiny		39 653 466	32 311 935
Iš viso atidėjinių, grynąja verte		245 998 738	239 819 249

Gyvybės draudimo matematinis techninis atidėjiny

Gyvybės draudimo matematinis techninis atidėjiny apskaičiuojamas naudojant perspektyvinį aktuarinį vertinimą. Gyvybės draudimo matematinio techninio atidėjiny pasikeitimui (didėjimui) daro įtaką turimo sutarčių portfelio senėjimas, naujų sutarčių pasirašymas ir reguliarius rezervavimo diskonto normos mažinimas.

Perkeltų įmokų techninis atidėjiny

Perkeltų įmokų techninis atidėjiny (PITA) yra skirtas draudimo veiklos sąnaudoms pagal visas galiojančias draudimo rizikas padengti. Taip pat jis gali būti naudojamas trumpalaikiams įsipareigojimams padengti, kai draudimo rizika tolygiai pasiskirsčiusi per laikotarpį. Jis apskaičiuojamas kaip pasirašytų draudimo bruto įmokų dalis, kuri turi būti priskirta Bendrovės pajamoms ateinančiais ataskaitiniais laikotarpiais.

Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny

Įvykusių, bet dar nepraneštų žalų techninis atidėjiny (IBNR) yra lygus didžiausiam iš apskaičiuotų „Chain-Ladder“, „Bornhuetter-Ferguson“, „Vidutinės išmokos“ ar „Nuostolingumo“ metodais. IBNR sudaromas sveikatos, mirties ir negalios dėl nelaimingo atsitikimo produktams.

Praneštų, bet nesureguliuotų ar sureguliuotų, bet neišmokėtų žalų techniniai atidėjiniai vertinami pagal faktiškai praneštas, bet ataskaitinio laikotarpio pabaigoje nesureguliuotas, ar sureguliuotas, bet neišmokėtas, žalias.

Dalį numatomų išmokėjimų techninio atidėjiny sudaro numatomos žalų sureguliuavimo sąnaudos. Ši techninio atidėjiny dalis formuojama visoms būsimoms žalomis, apskaičiuojama kaip 10 % nuo numatomų draudimo išmokų techninio atidėjiny sveikatos ir papildomos apsaugos produktams ir 1 % gyvybės draudimo produktams.

Draudimo įmokų grąžinimo techninis atidėjiny

Draudimo įmokų grąžinimo techninis atidėjiny laikotarpio pabaigoje sudarė 2,1 mln. eurų (2019 m. gruodžio 31 d. – 2,4 mln. eurų). Visa ši suma yra skirta papildomoms draudimo išmokoms (dalyvavimui pelne).

Nepasibaigusios rizikos techninis atidėjiny

Nepasibaigusios rizikos techninis atidėjiny aktualus tik sveikatos (medicininių išlaidų) draudimui. 2020 m. gruodžio 31 d. įmokų pakankamumo testas neparodė rezervų trūkumo, todėl nepasibaigusios rizikos techninis atidėjiny neformuotas nė vienam produktui. 2019 m. gruodžio 31 d. įmokų pakankamumo testo rezultatas lėmė, kad Lietuvos sveikatos draudimo portfeliui buvo sudarytas nepasibaigusios rizikos techninis atidėjiny. Kitiems produktams įmokų pakankamumo testas neparodė rezervų trūkumo, todėl nepasibaigusios rizikos techninis atidėjiny neformuotas.

Su investiciniais vienetais susietų sutarčių atidėjiny

Su investiciniais vienetais susietų sutarčių atidėjiny yra formuojamas su investiciniais vienetais susietoms sutartims, klasifikuojamoms kaip draudimo sutartims – sutartims, su reikšminga draudimo rizika. Draudimo rizika yra laikoma reikšminga, jei draudimo poliso draudimo suma sutarties sudarymo momentu viršija 5 proc. pirmų metų įmokos sumos. Atidėjiny nustatomas remiantis su investicine sutartimi susijusių vertybinių popierių rinkos verte.

22.1 Gyvybės draudimo techninis atidėjiny (bendraja verte)

Eurais	2020	2019
Sausio 1 d.	185 964 106	187 311 157
Gautos įmokos	21 666 620	20 881 134
Išmokos mirties, nutraukimo, galiojimo pabaigos atveju	-26 441 464	-25 553 272
Rizikinė įmokos dalis	-1 194 548	-1 275 632
Nerizikingos normos pokytis	20 543	1 227 960
Draudimo sutarčių pakeitimai	-1 180 662	-780 221
Investicijų grąža	3 667 354	3 964 688
Ketvirčio koregavimai (atidėjinių pokyčiai dėl produktų datų koregavimo, duomenų apdorojimo)	39 563	-
Rezervavimo investicinės grąžos atnaujinimas	-	265 844
Pensijų anuitetų rezervas po kaupimo fazės	242 194	424 137
Papildomas Estijos pensijų anuitetų rezervas	843 984	334 379
Duomenų kokybės pagerinimas	-102 272	-836 068
Gruodžio 31 d.	183 525 418	185 964 106

22.2 Numatomų išmokėjimų techniniai atidėjinyai pagal draudimo klasę

Draudimo klasė	Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny, bendraja verte	Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny, bendraja verte	Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny, grynąja verte	Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny, grynąja verte
	2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Sveikatos draudimas	1 450 927	1 733 484	1 450 927	1 733 484
Draudimas nuo nelaimingų atsitikimų	105 335	232 214	103 652	230 531
Su investiciniais fondais susietas gyvybės draudimas	1 988 848	1 348 158	1 862 078	1 329 440
Gyvybės draudimas	4 888 121	4 110 335	4 888 121	3 970 145
Iš viso	8 433 231	7 424 191	8 304 778	7 263 600

22.3 Draudimo įmokų grąžinimo atidėjiny (bendraja verte)

Eurais	Pastabos	2020	2019
Sausio 1 d.		2 397 312	2 651 049
Draudimo įmokų grąžinimas už naują verslą		89	166
Draudimo įmokų grąžinimas, realizuotas per metus		-358 974	37 750
Per metus sukauptas draudimo įmokų grąžinimas		89 026	-291 653
Gruodžio 31 d.		2 127 453	2 397 312

Nepasibaigusios rizikos techninis atidėjiny

Nepasibaigusios rizikos techninis atidėjiny aktualus tik sveikatos (medicininių išlaidų) draudimui. 2020 m. gruodžio 31 d. nepasibaigusios rizikos techninis atidėjiny suformuotas nebuvo. 2019 m. gruodžio 31 d. įmokų pakankamumo testo rezultatas lėmė, kad Lietuvos sveikatos draudimo portfeliui buvo sudarytas 1 570 eurų nepasibaigusios rizikos techninis atidėjiny.

23 pastaba. Iš investicinių sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai

Gruodžio 31 d.	2020	2019
Iš investicinių sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai		
Metų pradžioje	19 577 873	17 289 789
Gauti mokėjimai	4 569 677	5 139 559
Nuskaitymai ir mokesčiai už paslaugas	-573 135	-565 624
Suformuoti atidėjiny ir atlikti mokėjimai	-7 183 830	-5 043 005
Vertės pokytis, sukauptos palūkanos	1 124 714	2 757 154
Metų pabaigoje	17 515 299	19 577 873

24 pastaba. Draudimo mokėtinos sumos

Eurais	2020	2019
Gruodžio 31 d.		
Draudėjams mokėtinos sumos	3 388 406	3 034 697
Brokeriams ir kitiems tarpininkams mokėtinos sumos	912 823	941 105
Iš viso	4 301 229	3 975 802

25 pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir sukauptos sąnaudos

Eurais	2020	2019
Gruodžio 31 d.		
Tiekėjams mokėtinos sumos	779 840	838 312
Kitos mokėtinos sumos	471 913	366 997
Mokėtini sukaupti atostoginiai	420 132	333 488
Mokėtinas gyventojų pajamų mokestis	614 961	482 968
Mokėtinas pajamų mokestis už papildomas lengvatas	955	1 223
Mokėtinas socialinio draudimo mokestis	81 347	69 998
Privalomasis mokėjimas už antros pakopos pensijų fondus	2 407	2 439
Mokėtinas pridėtinės vertės mokestis	110 823	96 539
Darbuotojams mokėtinos sumos	175 026	160 593
Kitos sukauptos sumos	1 422 376	1 228 172
Iš viso	4 079 780	3 580 729

26 pastaba. Finansinių priemonių tikroji vertė

Lentelėse parodomas finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų apskaitinės ir tikrosios vertės, taip pat jų lygiai tikrosios vertės hierarchijoje. Jose nepateikiama finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų, nevertinamų tikrąja verte, informacija, jeigu apskaitinė vertė yra artima tikrajai vertei.

Eurais	Apskaitinė vertė						Tikroji vertė			
	Pastaba	Priskirta vertinamam tikrąja verte	Galimas parduoti	Paskolos ir gautinos sumos	Kiti finansiniai įsipareigojimai	Iš viso	I lygis	II lygis	III lygis	Iš viso
2020 m. gruodžio 31 d.										
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte										
Vienetai į biržos sąrašus įtrauktuose kapitalo fonduose	15,1		1 156 451			1 156 451	1 156 451	0	0	1 156 451
Vienetai į biržos sąrašus įtrauktuose skolos fonduose	15,1		9 541 663			9 541 663	9 541 663	0	0	9 541 663
Vienetai į biržos sąrašus neįtrauktuose kapitalo ir skolos fonduose	15,1		1 677 552			1 677 552	1 090 998	586 554	0	1 677 552
Turto fondai	15,1		6 343 770			6 343 770	0	0	6 343 770	6 343 770
Susieti su investiciniais vienetais	15,1	57 168 766				57 168 766	35 356 982	21 811 784	0	57 168 766
Vyriausybės obligacijos	15,2		201 947 783			201 947 783	0	201 947 783	0	201 947 783
Finansinių institucijų obligacijos	15,2		25 280 786			25 280 786	0	25 280 786	0	25 280 786
Kiti skolos vertybiniai popieriai	15,2		20 849 753			20 849 753	0	20 849 753	0	20 849 753
Finansinis turtas, nevertinamas tikrąja verte										
Paskolos	15,3			6 005 617		6 005 617	0	6 005 617	0	6 005 617
Draudimo ir kitos gautinos sumos	17			8 834 372		8 834 372				
Pinigai	18			10 327 609		10 327 609				
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte										
Iš investicinių sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai		17 515 299				17 515 299	11 246 323	6 268 976	0	17 515 299
Finansiniai įsipareigojimai, nevertinami tikrąja verte										
Perdraudimo mokėtinos sumos					303 600	303 600				
Draudimo mokėtinos sumos					4 301 229	4 301 229				
Kitos mokėtinos sumos					1 251 753	1 251 753				

Eurais	Apskaitinė vertė						Tikroji vertė (pertvarkyta)			
	Pastaba	Priskirta vertinamam tikrąja verte	Galimas parduoti	Paskolos ir gautinos sumos	Kiti finansiniai įsipareigojimai	Iš viso	I lygis	II lygis	III lygis	Iš viso
2019 m. gruodžio 31 d.										
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte										
Vienetai į biržos sąrašus įtrauktuose kapitalo fonduose	15,1		245 960			245 960	245 960	0	0	245 960
Vienetai į biržos sąrašus įtrauktuose skolos fonduose	15,1		18 388 704			18 388 704	18 388 704	0	0	18 388 704
Vienetai į biržos sąrašus neįtrauktuose kapitalo ir skolos fonduose	15,1		1 437 977			1 437 977	708 689	729 288	0	1 437 977
Turto fondai	15,1		6 709 232			6 709 232	0	0	6 709 232	6 709 232
Susieti su investiciniais vienetais	15,1	51 889 808				51 889 808	32 753 901	19 135 907	0	51 889 808
Vyriausybės obligacijos	15,2		183 079 591			183 079 591	0	183 079 591	0	183 079 591
Finansinių institucijų obligacijos	15,2		17 857 854			17 857 854	0	17 857 854	0	17 857 854
Kiti skolos vertybiniai popieriai	15,2		26 940 393			26 940 393	0	26 940 393	0	26 940 393
Finansinis turtas, nevertinamas tikrąja verte										
Paskolos	15,3			6 004 493		6 004 493				
Draudimo ir kitos gautinos sumos	17			9 816 276		9 816 276				
Pinigai	18			8 576 679		8 576 679				
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte										
Iš investicinių sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai		19 577 873				19 577 873	10 517 292	9 060 581	0	19 577 873
Finansiniai įsipareigojimai, nevertinami tikrąja verte										
Perdraudimo mokėtinos sumos					243 638	243 638				
Draudimo mokėtinos sumos					3 975 802	3 975 802				
Kitos mokėtinos sumos					1 205 309	1 205 309				

Lyginamieji skaičiai, esantys šioje lentelėje, yra atitinkamai pataisyti pagal 3 pastabą (žr. (n) dalį) – tikrosios vertės nustatymas. Turto fondai iš 1-ojo ir 2-ojo lygio perkelti į 3-į lygį (6,8 mln. eurų), vyriausybės obligacijos, finansinių institucijų obligacijos ir kiti skolos vertybiniai popieriai perkelti iš 1-ojo lygio į 2-ąjį lygį (228 mln. eurų), susieti su investiciniais vienetais perkelti iš 2-ojo lygio į 1-ąjį lygį (30,3 mln. eurų) ir vienetai į biržos sąrašus neįtrauktuose skolos fonduose perkelti iš 1-ojo lygio į 2-ąjį lygį (0,5 mln. eurų).

27 pastaba. Nuoma

Bendrovė pagal veiklos nuomos sutartis naudoja biuro patalpas, biuro įrangą ir automobilius. 2020 m. patalpų veiklos nuomos sąnaudos iš viso sudarė 53 820 eurų (2019 m. – 147 446 eurus). Šios veiklos nuomos sutartys pagal pirminį pripažinimą bei analizuojant 2020 m. naujas sutartis pagal 16-ąjį TFAS buvo įvertintos kaip mažos vertės arba trumpo termino. Kito turto veiklos nuomos sąnaudų nebuvo (2019 m. kito turto veiklos nuomos sąnaudų nebuvo).

Nuoma, kai Bendrovė yra nuomininkė (16-asis TFAS)

Bendrovė pagal veiklos nuomos sutartis nuomojasi biuro patalpas, biuro įrangą ir automobilius. Daugumos biuro patalpų nuomos sutarčių sąlygos neterminuotos. Tikėtinas sutarčių galiojimo pabaigos datas įvertina atsakingi asmenys atsižvelgdami į verslo prognozes. Kai kuriose nuomos sutartyse numatytas nuomos kainos didinimas remiantis iš anksto sutartu indeksu.

Informacinių sutarčių ir biuro įrangos nuomos sutarčių laikotarpis yra nuo dvejų iki ketverių metų. Informacija apie nuomą, kaip Bendrovė yra nuomininkė, yra pateikiama toliau.

Naudojimo teise valdomas turtas ir nuomos įsipareigojimai

Su nuomojamu turtu, kuris neatitinka investicinio turto apibrėžties, susijęs naudojimo teise valdomas turtas pateikiamas kaip nekilnojamas turtas ir įrenginiai (žr. 10 pastabą „Nekilnojamas turtas ir įrenginiai“).

	Pastatai	Įranga ir kiti elementai	Iš viso
2020			
Likutis 2020 m. sausio 1 d.	1 638 750	117 311	1 756 061
Nusidėvėjimas per metus	-498 249	-46 168	-544 417
Naudojimo teise valdomo turto įsigijimas	194 247	6 037	200 284
Naudojimo teise valdomo turto perleidimas	-254 245	0	-254 245
Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.	1 080 503	77 180	1 157 683

	Pastatai	Įranga ir kiti elementai	Iš viso
2019			
Likutis 2019 m. sausio 1 d.	1 512 387	122 072	1 634 459
Nusidėvėjimas per metus	-458 415	-33 783	-492 198
Naudojimo teise valdomo turto įsigijimas	584 778	29 022	613 800
Likutis 2019 m. gruodžio 31 d.	1 638 750	117 311	1 756 061

Toliau nurodyta nuomos įsipareigojimų balansinė vertė ir jų judėjimas per laikotarpį:

Eurais	2020	2019
Sausio 1 d.	1 768 921	1 677 590
Įsigijimai	196 847	1 036 898
Palūkanų padidėjimas	8 240	10 468
Mokėjimai	-500 731	-559 211
Nurašymai ir perleidimai	-306 995	-396 824
Gruodžio 31 d.	1 166 282	1 768 921

Sumos, pripažintos pelne (nuostoliuose)

2020 m. – nuoma pagal 16-qjį TFAS	2020
Nuomos įsipareigojimų palūkanos	8 240
Nusidėvėjimas per metus	544 417
Sąnaudos, susijusios su trumpalaike nuoma	44 275
Sąnaudos, susijusios su mažaverčio turto nuoma	9 545
2019 m. – nuoma pagal 16-qjį TFAS	2019
Nuomos įsipareigojimų palūkanos	10 468
Nusidėvėjimas per metus	492 198
Sąnaudos, susijusios su trumpalaike nuoma	144 727
Sąnaudos, susijusios su mažaverčio turto nuoma	2 719

Pagal 16-qjį TFAS Bendrovė 2019 m. ir vėlesniais laikotarpiais pripažįsta su minėta nuoma susijusias nusidėvėjimo ir palūkanų sąnaudas, o ne veiklos nuomos sąnaudas. Palūkanų norma, pritaikyta diskontuoti nuomos mokėjimams 2020 m. gruodžio 31 d., buvo 0,57 %. Skaičiuodama naudojimo teise valdomą turtą Bendrovė įvertino kiekvieną sutartį atskirai.

Minimalūs nuomos įsipareigojimai pagal nuomos sutartis

2020 m. gruodžio 31 d.	Iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Daugiau kaip 5 metai	Iš viso
Eurais				
Su nuoma susiję finansiniai įsipareigojimai	386 755	739 088	40 439	1 166 282
Iš viso	386 755	739 088	40 439	1 166 282
2019 m. gruodžio 31 d.	Iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Daugiau kaip 5 metai	Iš viso
Eurais				
Su nuoma susiję finansiniai įsipareigojimai	647 587	635 057	486 277	1 768 921
Iš viso	647 587	635 057	486 277	1 768 921

28 pastaba. Pelno mokestis

Pelno mokestį sudaro einamasis ir atidėtas mokestis.

2020 m. mokėtinas pelno mokestis už veiklą Lietuvos Respublikoje lygus 126 083 eurams.

Pelno mokesčio apskaičiavimui Lietuvos 2020 m. ir 2019 m. taikytas 15 % pelno mokesčio tarifas.

Atidėtas mokestis apskaičiuojamas atsižvelgiant į laikinuosius skirtumus tarp turto ir įsipareigojimų sumų atskirose finansinėse ataskaitose bei jų verčių mokesčių tikslais. Atidėtojo mokesčio suma priklauso nuo numatomo turto panaudojimo ir įsipareigojimų padengimo ateityje bei numatomų tada galiosiančių mokesčių tarifų.

Atidėtojo mokesčio turtas yra pripažįstamas tik tuomet, kai tikimasi, kad ateityje Bendrovė turės pakankamai mokestinio pelno, kuris leis panaudoti mokestinę naudą. 2020 m. gruodžio 31 d. pripažintas 123 158 eurų atidėtojo pelno mokesčio turtas.

Eurais	2020	2019
Pelno mokesčio sąnaudos		
Pelno mokesčio sąnaudos	-126 083	-42 000
Atidėtojo pelno mokesčio pokytis	12 698	9 702
Pelno mokesčio sąnaudų, iš viso	-113 385	-32 298
	2020	2019
Pripažintas atidėtojo pelno mokesčio turtas		
Išskaitomi laikinieji skirtumai iš nekilnojamojo turto ir įrengimų	0	0
Išskaitomi laikinieji skirtumai iš kitų įsipareigojimų: (atostoginių įsipareigojimai darbuotojams)	123 158	110 460
Iš viso	123 158	110 460
	2020	2019
Nepripažintas atidėtojo pelno mokesčio turtas		
Mokestiniai nuostoliai	3 842 209	4 136 402
Iš viso	3 842 209	4 136 402

Bendrovės vadovybė nepripažino atidėtojo pelno mokesčio turto nuo mokestinių nuostolių, kadangi negali patikimai įvertinti, ar šis turtas galės būti realizuotas ateityje.

	2020	2019
Pelno apskaitos tikslais ir pelno mokesčio sąnaudų sutikrinimas		
Pelnas prieš apmokestinimą	5 554 899	5 604 813
Patruošančiosios įmonės šalyje taikomas tarifas	833 235	840 722
Mokesčių tarifų užsienio jurisdikcijose įtaka	-185 250	-216 039
Neapmokestinamų pajamų ir neapmokestinamų sąnaudų įtaka	-270 472	-529 829
Neleidžiami atskaitymai	30 065	16 574
Nepripažinto atidėtojo mokesčio turto pokytis	0	0
Anksčiau nepripažintų mokestinių nuostolių pripažinimas	-294 193	-79 130
Praėjusių metų pelno mokesčio įtaka	0	0
Pelno mokesčio sąnaudos per metus	113 385	32 298

29 pastaba. Sandoriai su susijusiomis šalimis

Bendrovė šalis laiko susijusiomis, kai viena kontroliuoja kitą arba daro reikšmingą įtaką kitos šalies veiklos sprendimams. Susijusios šalys:

- patrunuojančioji įmonė „ERGO International“ AG, o vadovaujančioji kontroliuojanti šalis – „Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft“ AG;
- asocijuotosios įmonės;
- kitos tai pačiai grupei priklausančios įmonės;
- Bendrovės vadovai ir priežiūros organų nariai bei asmenys, turintys reikšmingą akcijų dalį, išskyrus atvejus, kai minėti asmenys negali daryti reikšmingos įtakos Bendrovės veiklos sprendimams.

Be to, susijusios šalys apima su anksčiau minėtais asmenimis susijusias bendroves ir jų artimus šeimos narius.

Atlygis svarbiausiems vadovams

Svarbiausi Bendrovės vadovai – tai Bendrovės direktorius. Atlygio svarbiausiems vadovams suvestinė už metus pateikiama toliau:

	2020	2019
Darbo užmokestis	100 440	101 223
Socialinio draudimo mokestis	2 501	2 520
Kitos trumpalaikės išmokos darbuotojams	0	0
Premijos	0	0
Iš viso išmokų svarbiausiems vadovams	102 941	103 743

Lentelėje atskleistos sumos yra sumos, kurios ataskaitiniu laikotarpiu buvo pripažintos sąnaudomis, susijusiomis su svarbiausiais vadovais.

Atlygis, priedai už veiklos rezultatus ir kitos išmokos valdybai per metus sudarė 356 790 eurų (2019 m. – 100 553 eurus). Valdybos pirmininkas atlygį Bendrovėje gauna tik kaip Bendrovės direktorius. Priežiūros organo nariams atlygis nebuvo mokamas.

Valdybos nario atlygį sudaro fiksuotas atlygis ir išmokos už veiklos rezultatus. Išmokos už veiklos rezultatus priklauso nuo to, kaip pavyksta pasiekti tikslų ir uždavinių, dėl kurių, prieš prasidedant finansiniams metams, kiekvienas valdybos narys susitaria su priežiūros organo pirmininku.

Toliau pateikiami sandoriai su susijusiomis šalimis:

Eurais	Gautinos sumos 2020 m. ¹	Gautinos sumos 2019 m. ¹	Mokėtinos sumos 2020 m.	Mokėtinos sumos 2019 m.
Gruodžio 31 d.				
Susijusios šalys				
Grupės patrunuojančioji įmonė – „Münchener Rück“	0	0	309 992	278 889
Kitos grupės įmonės	6 039 035	6 043 400	220 727	204 272

¹ Įskaitant 6 000 000 eurų (2019 m. – 6 000 000 eurų) paskolą, išduotą ERGO Insurance SE.

Eurais	Įsigytos paslaugos 2020 m.	Įsigytos paslaugos 2019 m.	Parduotos paslaugos 2020 m. ²	Parduotos paslaugos 2019 m. ²
Susijusios šalys				
Grupės patronuojančioji įmonė – „Münchener Rück“	209 128		78 473	
Kitos grupės įmonės	1 314 591	379 206	4 766 809	402 259

² Įskaitant ERGO Insurance SE išduotas paskolas palūkanas, kurios sudaro 5 617 eurų (2019 m. – 4 493 eurus).

Pripažinta pelne (nuostoliuose) remiantis perdraudimo sutartimis

Perdraudimo sutartys	2020	2019
Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft AG		
Perduotos perdraudimo įmokos	517 874	394 448
Perdraudikams tenkanti draudimo išmokų dalis	0	74 353
Perdraudimo komisiniai ir dalyvavimas pelne	160 868	153 397

30 pastaba. Neapibrėžtumai

2020 m. ir 2019 m. gruodžio 31 d. Bendrovė nedalyvavo jokiose teisminėse procedūrose, kurios, vadovybės nuomone, turėtų reikšmingos įtakos atskirosioms finansinėms ataskaitoms.

31 pastaba. Pagrindiniai su COVID-19 susiję pokyčiai

2020 m. kovo 11 d. Pasaulinė sveikatos organizacija korona viruso (COVID-19) protrūkį paskelbė pandemija. COVID-19 pandemija veikia visus žmonių gyvenimo aspektus visame pasaulyje, ypač Baltijos šalyse. Nors kyla daugybė abejonių dėl to, kaip tokia padėtis turėtų pasikeisti, Bendrovė yra tinkamai pasiruošusi į ją reaguoti. Ji ne tik palaiko reikiamą kapitalo kiekį, bet ir užtikrina, kad kasdienės operacijos būtų vykdomos be jokių trikdžių. Nuo 2020 m. kovo didelė dalis funkcijų vykdoma nuotoliniu būdu. Net ir gana nemaža dalis pardavimo operacijų ne vieną pavasario savaitę buvo vykdomos nuotoliniu būdu. Taip ERGO siekia užtikrinti darbuotojų saugumą ir verslo veiklos tęstinumą bei parodyti, kad Bendrovė socialiai atsakingai prisideda prie bendros kovos su pandemija.

Krizės poveikis ERGO veiklos rezultatams buvo nedidelis: per 2020 metų 9 mėnesius Bendrovė gavo 0,3 % daugiau draudimo įmokų nei per visus 2019 metus. Neigiamą COVID-19 įtaką atsvėrė draudimo produktai, kuriems pandemija turėjo nedidelės įtakos. Iš tiesų laikomasi prielaidos, kad 2019 metų liepą parengtas planas ir praėjusių metų SRMV ataskaitoje numatyti tikslai nebus pasiekti dėl su makroekonomikos pokyčiais susijusių neapibrėžtumų, kuriuos lemia pandemija.

ERGO grupės integruoto rizikos valdymo skyrius (IRV) Bendrovės rizikos valdymo sistemoje vaidina svarbų vaidmenį. Tik prasidėjus krizei, IRV koordinavo dabartinių pokyčių vertinimą: skyrius atliko specialius įvairių COVID-19 vystymosi scenarijų tyrimų (pvz., V, U ir L scenarijai). Bendrovės rizikos valdymo procesai apima tokias priemones kaip rizikos vertinimas, scenarijų analizė ir mokumo prognozės, ir, jei reikia, didinamas ataskaitų teikimo dažnumas. Toks procesas yra tinkamas reaguoti į nepalankius išorinės aplinkos pokyčius.

Draudimo rizika

Tikėtina, kad COVID-19 pandemijos įtaka pasireikš mažėjančiomis vidutinėmis pasirašytomis įmokomis (bendrąja verte) dėl verslo veiklos trikdžių ir (arba) didelio bendrovių apyvartos smukimo ir dėl to pasikeitusių strateginių krypčių.

Tokios rūšies riziką keliantys įvykiai kaip COVID-19 yra analizuojami atliekant daugybę specialių tyrimų bei scenarijų analizę.

Rinkos ir kredito rizika

COVID-19 pandemija turėjo įtakos rinkos rizikai, nes ji sukėlė didelį kainų svyravimą finansų rinkoje. COVID-19 įtaka kredito rizikai daugiausia siejama su investicijomis į fiksuotų pajamų vertybinius popierius. Daugiau informacijos apie COVID-19 vystymosi įtaką pateikta 3.2 skyriuje.

Likvidumo rizika

COVID-19 taip pat turėjo įtakos ir Bendrovės likvidumui. Tačiau atidžiai stebima, kaip vystosi pandemija, kad būtų galima užtikrinti, jog Bendrovė turi pakankamai išteklių likvidumui palaikyti. Turto portfelis sudarytas taip, kad likvidumo reikalavimai būtų tenkinami net ir ypatingomis aplinkybėmis – didžiąją dalį bendrovės turto portfelio sudaro likvidžios priemonės (vyriausybės obligacijos, padengtosios obligacijos, gryniesi pinigai ir kitos fiksuotųjų pajamų investicijos). Daugiau informacijos apie tai pateikta 3.6 skyriuje.

Operacinė rizika

Bendrovės operacinė rizika, susijusi su COVID-19 pandemija, daugiausia kyla, kai vėluojama įvykdyti operacijas dėl darbuotojų sveikatos problemų ir ERGO partnerių įsipareigojimų vykdymo. Dabartinėmis sąlygomis, IT saugumas ir duomenų apsauga taip pat turi didelės įtakos operacinei rizikai.

Bendrovė yra parengusi veiklos tęstinumo planą, kad galėtų užtikrinti darbuotojų saugumą ir teikti ERGO klientams paslaugas kiek galima sklandžiau.

32 pastaba. Įvykiai po ataskaitinio laikotarpio pabaigos

Po ataskaitinio laikotarpio pabaigos ir iki finansinių ataskaitų tvirtinimo dienos nebuvo svarbių įvykių, kurie turėtų būti atskleisti.

2020 m. finansinių ataskaitų parašai

ERGO Life Insurance SE valdyba parengė Bendrovės veiklos apžvalgą ir 2020 m. finansines ataskaitas.

Bogdan Benczak Valdybos pirmininkas	2021 m. balandžio 16 d.
Maciej Szyszko Valdybos narys	2021 m. balandžio 16 d.
Tadas Dovbyšas Valdybos narys	2021 m. balandžio 16 d.
Marek Ratnik Valdybos narys	2021 m. balandžio 16 d.
Ingrīda Kīrse Valdybos narys	2021 m. balandžio 16 d.

1 priedas.

Pagal Estijos Kaupiamųjų pensijų įstatymo 128 straipsnį, draudimo įmonė, sudarydama pensijų sutartis, rengdama finansines ataskaitas kaip jų priedą turi pateikti ataskaitą apie pensijų sutartis. ERGO Life Insurance SE Estijos filialas sudaro pensijų sutartis remdamasis Kaupiamųjų pensijų įstatymu.

Sąnaudos paskirstomos pensijų sutartims vadovaujantis toliau nurodytais principais.

Netiesioginės įsigijimo, administracinės, nepaskirstytų nuostolių koregavimo sąnaudos paskirstomos proporcingai sąnaudų maržai. Ataskaitinio laikotarpio sąnaudų maržos suma apskaičiuojama remiantis netiesioginių įsigijimo ir administracinių sąnaudų, naudojamų produkto kainodarai, skaičiavimu. Sąnaudų maržos procentai apskaičiuojami kartą per metus ir peržiūrimi kainodaros aktuarų. Žalų sureguliuavimo sąnaudos paskirstomos proporcingai per ataskaitinį laikotarpį apmokėtoms žaloms.

Lentelėje pateikiama 2020 ir 2019 metų pensijų sutarčių pajamų ataskaita:

Eurais	2020	2019
Pasirašytos įmokos, grynoji vertė	484 311	1 609 315
Pasirašytos įmokos, bendroji vertė	484 311	1 609 315
Įsigijimo mokesčiai	0	12
Perdraudikams perduotos pasirašytos įmokos	0	0
Investicijų pajamos, grynoji vertė (+/-)	848 738	1 261 467
Palūkanų ir dividendų pajamos	228 734	229 293
Investicijų vertės pokyčio pelnas / nuostoliai	620 004	1 016 908
Investicijų realizavimo pokyčio pelnas / nuostoliai	0	15 266
Kitos finansinės veiklos pajamos	0	0
Kitos veiklos pajamos	0	0
Anuitetų mokėjimai ir su anuitetais susijusių įsipareigojimų pokyčiai (+/-)	-544 400	-2 068 492
Anuitetų mokėjimai	-860 850	-851 701
Perdraudikams tenkanti anuitetų mokėjimų dalis	0	0
Sumokėtos išperkamosios sumos	0	0
Perdraudikams tenkanti sumokėtų išperkamuųjų sumų dalis	0	0
Su anuitetais susijusių įsipareigojimų pokytis	316 450	-1 216 791
Perdraudikams tenkanti įsipareigojimų pokyčio dalis	0	0
Anuitetų valdymo mokesčiai	5 879	-55 688
Anuitetų anuliavimo mokesčiai	148 433	374 286
Veiklos sąnaudos (-)	-78 367	-119 240
Įsigijimo sąnaudos	-38 574	-53 172
Susijusių šalių įsigijimo sąnaudos	0	0
Administracinės sąnaudos	-39 793	-66 068
Susijusių šalių administracinės sąnaudos	0	0
Investicijų valdymo sąnaudos	0	0
Susijusių šalių investicijų valdymo sąnaudos	0	0
Kitos veiklos sąnaudos	0	0
Kitos susijusių šalių valdymo sąnaudos	0	0
Ataskaitinio laikotarpio pelnas / nuostoliai (+/-)	710 282	683 050
Pelnas, paskirstytas anuitetų draudėjams ir naudos gavėjams	0	0

2 priedas.

Pelno paskirstymo projektas

ERGO Life Insurance SE valdyba vienintelei akcininkei ERGO International AG siūlo:

- 1) nedaryti perkėlimų į kapitalo rezervą, nes kapitalo rezervas viršija lygį, nustatytą įstatuose;
- 2) nedaryti perkėlimų į kitus rezervus;
- 3) vieninteliui akcininkui paskirstyti 7 000 000 eurų dividendų.

